

CAI
HW 231
- 79R06

3 1761 11556743 0



social security research reports

Research report no. 06

THE INCOMES OF ELDERLY CANADIANS IN 1975

February 1979



Health and Welfare Canada
Policy Research and
Strategic Planning

Santé et Bien-être social Canada
Recherche sur les politiques et
planification stratégique

CAI
HW 231
-79R06

Social Security Research Report No.06


THE INCOMES OF
ELDERLY CANADIANS IN 1975

February 1979



Policy Research and Strategic Planning Branch

Published by authority of
the Minister of National Health and Welfare



Digitized by the Internet Archive
in 2022 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761115567430>

FOREWORD

The Social Security Research Report series is intended as a vehicle for sharing, with professional researchers, analysts and others interested in the social policy field, various staff papers or reports which develop out of the research program of the Policy Research and Strategic Planning Branch of the Department of National Health and Welfare.

These Reports, and the work related to them, constitute one dimension of the information base relevant to policy concerns of the Department. As such, they are not statements of government policy, but rather seek to contribute to an improved understanding of social policy issues.

It is hoped that interested persons will find the Research Reports of some value for their own pursuits. Also, the Department would welcome commentary on the papers themselves, as well as information about research activities being pursued elsewhere on similar or related subjects.

A handwritten signature in dark ink, reading "Monique Bégin". The signature is fluid and cursive, with a stylized flourish at the end.

Monique Bégin
Minister of National Health and Welfare

Individuals or groups wishing to receive
Social Security Research Reports
are invited to contact:

Information Directorate
Department of National Health and Welfare
Brooke Claxton Building
Ottawa K1A 0K9

Comments on these Reports or information
about related research may be directed to:

Policy Research and Strategic Planning
Department of National Health and Welfare
Brooke Claxton Building
Ottawa K1A 0K9

TABLE OF CONTENTS

	Page
I. INTRODUCTION	1
II. THE INCOME DISTRIBUTION OF THE AGED	2
1. The Income Distribution	2
2. Comparisons to Younger Age Groups	9
3. Comparisons to Pre-Retirement Income	9
4. Incidence of Low Incomes	11
5. Conclusion	13
III. FACTORS INFLUENCING THE INCOME DISTRIBUTION	15
1. Historical Background	15
2. The Retirement Income and Health Care Systems	17
3. Sources of Incomes for the Aged	28
IV. PROBLEMS AND ISSUES	34
APPENDIX	40
BIBLIOGRAPHY	43

I. INTRODUCTION

The policy issues related to meeting the income needs of the elderly population in Canada today, and those that will arise in the future with the expected increase in the proportion of the population who are elderly, have been the cause of some considerable discussion during the last couple of years. The purpose of this paper is to provide a background for further discussion by documenting the income status of the aged in 1975, by examining the nature of their incomes, and by drawing attention to the problems and issues related to the retirement income system.

In particular, this report will attempt to answer several questions about the retirement income system and its effectiveness: what are the incomes of the aged; how well do they compare to the incomes of younger Canadians; how well do they compare to measures of low income; how have income levels changed over time; what are the sources of this income and their relative importance; what is the overall size of the retirement income system; and finally, how have the public and private sectors performed in providing incomes in retirement? In Section II, estimates of the distribution of the incomes of older persons are presented and compared to pre-retirement income and to the incomes of younger Canadians, in order to survey the incidence of low income. After providing an historical background, Section III goes on to describe the social security system for the aged. It then examines the sources of incomes of the older population and their relative importance, in order to identify problem areas. The relative importance of the employer-sponsored pension plan and public sector programs in providing income will be examined in particular. The maturation of public and private pension plans will also be discussed. Finally, Section IV will summarize the findings of this report and outline those problems and issues which are considered to be of special importance to the present debate on the incomes of elderly Canadians. A description of the data source is attached as an appendix.

II. THE INCOME DISTRIBUTION OF THE AGED

In this section, the distribution of elderly couples and single individuals by income is given. (See the Appendix for a description of elderly family units.) By comparing the incomes of the aged with the incomes of those who are younger, with the incomes of the elderly in prior years, with their own pre-retirement incomes, and with conventional "poverty lines", an image of widespread poverty emerges.

1. The Income Distribution

Tables 1 and 2 present the distributions of single individuals aged 66 and over, and of elderly couples, respectively, by income groups in 1975. These tables also help to pinpoint particular demographic groups with problems. It is quite clear that single individuals are not as well off as couples. Overall, the average income of single individuals (\$3,796) was only 43.4% of the average for all couples (\$8,746). Table 3 shows that this difference between single individuals and couples does not vary greatly with age. Sex, however, is an important factor: single women fare worse than do single men, averaging only \$3,612 or 41.3% of the couples' average, versus \$4,270 or 48.8% for the men. Considering most studies have indicated that the cost of living for an unattached individual is approximately two-thirds of that for a couple,¹ the elderly single individuals are clearly identifiable as requiring special attention relative to others. The fact that over 70% of single individuals are women and about 85% of these are, in turn, widows, will prove to be useful in the identification of the causes of low incomes. Furthermore, Tables 1 and 2 reveal the interesting fact that the average income of single males plus that of single women (\$7,882), is about the same as the average income of a couple, both spouses aged 66 or over (\$7,951).

It could be argued that age is associated with lower incomes, and Tables 2 and 3 provide evidence that this is the case. Table 2 shows that the poorest couples are those where both spouses are over age 66, receiving \$7,951 on average in 1975 compared to \$9,283 for those couples with

1. For instance, the Statistics Canada Revised Low Income Cut-Off for individuals is 69% of that for couples for those living in cities of 30,000 to 99,999 population.

Table 1

Percentage Distribution of Single Individuals
Aged 66 and Over by Income Group and Sex, 1975

<u>Income Group</u>	<u>Male</u>	<u>Female</u>	<u>All Single Individuals</u>
Under \$1,500	} 13.8*	8.7	8.6
\$1,500-1,999		7.6	6.9
2,000-2,499	8.5	11.1	10.4
2,500-2,999	25.6	31.1	29.5
3,000-3,999	19.4	19.1	19.2
4,000-4,999	} 20.7	6.6	6.9
5,000-5,999		4.1	5.1
6,000-7,499	} 12.0	3.7	4.2
7,500-9,999		4.3	4.8
10,000 and Over		<u>3.7</u>	<u>4.4</u>
Totals	100.0	100.0	100.0
Average Income	\$4,270	\$3,612	\$3,796
Sample Size	772	1,844	2,616
Estimated Numbers	245,000	628,000	872,000

* In this and the following tables some data are aggregated in order to meet the criteria in Statistics Canada's publication policy for reliability.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances micro-data tapes on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 2

Percentage Distribution of Elderly Couples
By Income Group and by Age of Spouse, 1975

Income Group	Both Spouses Aged 66 or Over	Husband Aged 66 or Over, Wife Aged Less Than 66	Husband Aged Less than 66, Wife Aged 66 or Over	All Couples
Under \$3,000	3.0	8.1	47.1	5.0
\$3,000- 3,999	8.7	10.5		9.2
4,000- 4,999	13.0	10.2		11.5
5,000- 5,999	24.0	14.5		19.4
6,000- 6,999	13.5	14.6		11.7
7,000- 7,999	10.2		8.0	
8,000- 9,999	8.8	11.2	52.9	9.8
10,000-12,499	7.8	10.2		8.9
12,500-14,999	11.0	20.7		5.4
15,000-19,999				5.0
20,000 and Over				6.1
Totals	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income	\$7,951	\$9,283	\$12,881	\$8,746
Sample Size	1,126	731	120	1,977
Estimated Numbers	280,000	188,000	30,000	495,000

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 3

Mean and Median Incomes of Elderly Census Families and Persons Not in Families
(1971 dollars in parentheses)

Age Group of Head	1969			1971			1973			1975		
	Mean Income	Median Income	Ratio of Mean to Median	Mean Income	Median Income	Ratio of Mean to Median	Mean Income	Median Income	Ratio of Mean to Median	Mean Income	Median Income	Ratio of Mean to Median
Census Family 65 - 69	\$5,209 (5,536)	\$3,893 (4,137)	1.34	\$7,505	\$5,850	1.28	\$8,828 (7,826)	\$7,086 (6,282)	1.25	\$11,764 (8,495)	\$8,995 (6,495)	1.31
70+												
Persons Not In Families 65 - 69	2,297 (2,441)	1,485 (1,578)	1.55	3,286	1,973	1.67	3,789 (3,359)	2,662 (2,360)	1.42	4,734 (3,418)	3,398 (2,453)	1.39
70+												
				2,302	1,811	1.27	2,929 (2,597)	2,452 (2,174)	1.19	3,535 (2,552)	2,795 (2,018)	1.26

Note. The data in Table 3 are not based on precisely the same population as Table 1 and 2.

Source: Statistics Canada, Family Income (Census Families), 1975, Ottawa, 1977 and the same publication for 1973, 1971 Catalogue 13-208, and 1969 Catalogue 13-546.

only the husband aged 66 or over. This relationship between age and income can be seen even more clearly in Table 3. Census families headed by persons aged 65-69 have an average income 32% higher than those with older heads - \$11,764 versus \$8,977 - in 1975. This difference is marginally stronger among single individuals, with persons aged 65-69 having an average income 36% higher than those with older heads - \$4,734 versus \$3,535.

Table 3 also provides a measure of income inequality, the ratio of the mean income to the median income. When this ratio is higher, the income distribution is weighted towards the upper end. A useful benchmark is the value of this ratio for census families with a head aged 45-54, which has been in the order of 1.11 throughout the period 1967 to 1975. In 1975, this ratio of mean to the median ranged from a low of 1.26 in the case of single individuals aged 70 and over, to a high of 1.42 for census families with heads 70 and over. Thus the "retirement income system" not only reflects, but appears to reinforce the income inequalities that hold throughout the working years. In addition, Table 3 indicates that during the period from 1971 to 1975, there has been little change in this measure of inequality for census families with heads aged 65-69 and for single individuals 70 and over. Some decline is observed for older census families and younger unattached individuals.

The incomes of senior citizens have, for the most part, been steadily increasing. A comparison of the incomes for each age group in different years, as displayed in Table 3, shows that the average annual growth rates for the period 1971-1975, in real terms, were 3.4% and 2.5% for census families with heads aged 65-69 and with heads aged 70 and over, respectively. For single individuals, this growth was 1.4% for the 65-69 age group and 2.6% for those 70 and over. However, the average and median incomes of single individuals aged 70 and over actually dropped in real terms during the 1973-1975 period. In contrast, the average real income of census families with heads aged 45-54 grew at 5.4% per annum during the 1971-1975 period - well in excess of the growth rates of elderly Canadians. Thus, while the real incomes of most groups have increased, there are substantial differences in the degree to which they have shared in the fruits of real economic growth.

Tables 4 and 5 provide more detail on the distribution of the incomes of elderly Canadians in 1971, 1973, and 1975. These detailed data substantiate the picture created by the analysis of average income growth.

Table 4

Percentage Distribution of Single Individuals Aged 66
or Over, By Income Group and Sex, 1971, 1973 and 1975

Income Group	Male		Female		All Single Individual		
	1971	1973	1971	1973	1971	1973	1975
Under \$1,500	13.8	11.7	21.1	14.3	18.5	13.6	8.6
\$1,500-1,999	45.8	12.5	46.6	14.3	46.3	13.8	6.9
2,000-2,499	9.8	34.3	7.6	35.9	8.4	35.4	10.4
2,500-2,999	6.8	9.5	6.7	10.9	6.7	10.5	29.5
3,000-3,999	8.6	9.6	6.5	9.0	7.2	9.2	19.2
4,000-5,999	7.5	10.9	7.3	8.4	7.4	9.0	12.0
6,000 and Over	7.7	11.5	4.2	7.2	5.5	8.5	13.4
Totals	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income	\$2,804	\$3,553	\$2,302	\$2,892	\$2,480	\$3,087	\$3,796
Average Income in 1975 Dollars	3,884	4,364	3,188	3,553	3,435	3,794	3,796
Estimated Numbers	246,000	226,000	449,000	541,000	695,000	767,000	872,000

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tapes on 1971, 1973 and 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 5

Percentage Distribution of Couples, One or Both Spouses
Aged 66 or Over, by Income Group, 1971, 1973 and 1975

<u>Income Group</u>	<u>1971</u>	<u>1973</u>	<u>1975</u>
Under \$2,500	13.0	9.7	} 5.0
\$2,500- 2,999	8.7	5.4	
3,000- 3,999	32.4	15.9	9.2
4,000- 4,999	10.2	21.6	11.5
5,000- 5,999	8.3	11.8	19.4
6,000- 6,999	5.6	6.6	11.7
7,000- 8,999	7.4	11.1	} 32.1
9,000-10,999	4.0	6.5	
11,000-14,999	5.1	6.1	
15,000 and Over	5.3	5.3	11.1
Totals	100.0	100.0	100.0
Average Income	\$5,665	\$6,445	\$8,746
Average Income in 1975 Dollars	\$7,846	\$7,918	\$8,746
Estimated Numbers	404,000	437,000	498,000

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances micro-
data tapes on 1971, 1973 and 1975 incomes of Census
Families. Estimates by National Health and Welfare.

2. Comparisons to Younger Age Groups

Comparing the average income of elderly census families with those of younger age groups reveals that pensioners are not nearly as well off. Table 6 shows that the 1975, census families with heads aged 45-54 had an average income of \$19,955 which is 68% and 122% higher than the average income of census families with heads aged 65-69 (\$11,890) and with heads 70 and over (\$8,977), respectively. In 1971 these differences were 56% and 99%, indicating in yet another form that the standard of living of older census families has not kept pace with that of middle aged Canadians.

Results similar in direction and magnitude hold for comparisons among single individuals, except for the relative position of single individuals aged 70 and over. This latter group's position improved marginally during the period 1971-1975; in 1975 those aged 45-54 had an average income of \$7,859 which was 122% higher than the \$3,535 average of those aged 70 and over - a slight decline from the 127% differential in 1971.

3. Comparisons to Pre-Retirement Income

Unfortunately, there are very little data which can be used to identify the relationship between pre- and post-retirement income. However, it is clear that for the "average" family, the system has not worked particularly well in the past, otherwise 54% of pensioners would not currently be receiving GIS benefits.

This situation is improving somewhat, at least with respect to public programs. As an example, consider a person who had always been earning the average industrial wage, which was \$11,858 in 1976. If the person were married, and the sole wage earner, the couple would have paid, in 1965, about \$1,994 in federal and provincial income taxes, CPP/QPP contributions, and unemployment insurance premiums, leaving a disposable income of about \$9,864. (This figure would vary somewhat with the province of residence.) If the earner had retired at the beginning of 1977 and was entitled to the maximum CPP/QPP pension of \$2,083, and if the spouse were aged 65 or over, they would have also received \$4,638 from OAS and GIS, provided they had no other income. The couple would have paid no income taxes on their retirement benefits, so that disposable income after retirement would have been \$6,721. In short, the couple would have had a disposable income after retirement equal to 68% of disposable income immediately before retirement. The above comparison would have different results if the 1976 wage earner

Table 6
Average Income by Age Group

<u>Age of Head</u>	<u>1975</u>	<u>1973</u>	<u>1971</u>	<u>1967</u>
Census Families				
25-34	\$15,740	\$12,078	\$ 9,855	\$ 7,170
35-44	18,540	13,821	11,269	7,964
45-54	19,955	14,862	11,678	8,585
55-64	16,706	12,775	10,581	7,601
65-69	11,764	8,828	7,505	} 4,845
70 +	8,977	7,204	5,863	
All*	16,368	12,459	10,113	7,366
Unattached Individuals				
25-34	\$ 9,621	\$ 7,073	\$ 5,836	\$ 4,598
35-44	10,307	7,806	6,010	4,477
45-54	7,859	6,691	5,219	3,844
55-64	5,607	4,670	4,112	3,018
65-69	4,734	3,789	3,286	} 1,902
70 +	3,535	2,929	2,302	
All*	6,187	4,768	3,877	2,559

* Includes under 25 age group.

Source: Statistics Canada, Family Incomes (Census Families), 1975. Catalogue 13-208, Ottawa, 1977, and the same publication for 1973, 1971 and 1967, (Catalogue 13-538 for the latter publication).

were single, or if his spouse were younger than 65. Furthermore, a person earning above the level of average industrial wages and salaries before retirement would experience relatively higher reductions in post-retirement income if there were total reliance on public programs. Table 7 illustrates these comparisons, allowing for variations in marital status and in the age of the spouse.

While a typical family head may have been earning the industrial wage composite, the average entitlement for male retirees aged 65, who were receiving new CPP retirement benefits in March 1978, was only 81% of the maximum. Thus, the replacement ratios illustrated in Table 7 would actually be somewhat lower on average.

4. Incidence of Low Incomes

From the above data, we can conclude that the aged are not very well off in terms of cash income. A more precise assessment of the incidence of poverty shows that 61% of unattached senior citizens (374,000) and 22% of elderly couples (153,000) were below the Statistics Canada Revised Low Income Cut-Offs.² These statistics use the economic family definition which amalgamates all relatives in the household into one unit, and employs the total income of this unit for assessing poverty.

Besides this measure of the incidence of poverty among the elderly there is another, perhaps more appropriate measure, which can be used to evaluate the effectiveness of the retirement income system - the extent to which the system can enable elderly individuals and couples to maintain an independent household without falling into poverty.³

Table 8 compares the incomes of the elderly to "representative" low income lines (\$3,481 for single individuals and \$5,046 for couples in 1975 - the revised Statistics Canada Low Income Cut-offs for cities of 30,000-99,999 population). Using this definition, the incidence of low incomes was 68.6% among elderly single individuals (61.5% for males and 71.4% for females) and 26.7% among elderly

2. Based on Statistics Canada, Income Distributions by Size in Canada, 1975, Catalogue 13-207 Annual, 1977. Note that the Statistics Canada Low Income Cut-offs are based on economic family income rather than census family income which is employed elsewhere in this report.

3. Only part of the retirement income system consists of transfers of income. Pension policy is primarily concerned with devising methods for ensuring that individuals and their spouses are able to accumulate sufficient rights to income in retirement.

Table 7

Percentage of Pre-Retirement Disposable Income Replaced,
at the Level of Average Industrial Earnings,
By OAS/GIS/SA and CPP/QPP in the Absence of any
Private Retirement Income, 1977

Marital Status	Gross Earnings 1976 (One Earner)	Disposable Income Before Retirement*	OAS/GIS/SA and CPP/QPP**	Disposable Income After Retirement as a Percentage of Disposable Income Before Retirement
Single Person	\$11,858	\$9,310	\$4,023	43%
Married Couple: One OAS Pensioner; Spouse ineligible for OAS or a Spouse's Allowance	11,858	9,864	4,971	50
Married Couple: One OAS Pensioner and One Spouse's Allowance	11,858	9,864	6,205	63
Married Couple: Two OAS Pensioners	11,858	9,864	6,721	68

* Disposable income is gross earnings net of federal and provincial income tax, CPP/QPP contributions, and UI premiums.

** No federal or provincial income tax would be paid on these amounts.

Source: Table 8 in Occasional Paper No. 3, "Basic Facts on Public Retirement Income Programs", Policy Research and Strategic Planning Branch, Department of National Health and Welfare, July 1978.

couples (26.1% for couples, both spouses aged 66 or over, and 29.4% for couples, wife under age 66). We see that the retirement income system fares less well against this criterion than the official poverty lines.

To the extent that one is willing to accept these low income lines as a measure of the money income required to live independently and with dignity, their use in this report will be a reliable measure of low levels of well-being of the elderly single individuals and couples. On the other hand, it can be argued that the aged do not require as much cash income as the average family of the same size, in which case the incidence of low income would have been somewhat overstated. Home ownership is much more prevalent among the older population than on average. They have more liquid assets and less consumer debt than younger families,⁴ and hence might require less money income.⁵

5. Conclusion

The above analysis has shown that elderly Canadians have less money income than those under 65 years of age. Although the basic public pension programs provide incomes close to the poverty lines, it is evident from the observed high incidence of low-income, especially among single individuals, that the retirement income system as a whole has not been performing well in closing the gap. Finally, most retirees will take a major drop in income upon retirement. In the next section, factors which have contributed to the current situation are investigated in order to identify the major weakness in the retirement income system.

4. Tables 3.12 and Chart 3.30 in Statistics Canada Perspective Canada II, Ottawa, 1977.

5. However, preliminary analysis of data from a 1975 NHW survey of the retired and non-retired, performed at the Economic Council of Canada, suggests that those with houses may require larger incomes for a satisfying retirement, even when controlling for marital status and income.

Table 8

Incidence of Low Income*
Among the Aged in 1975 By
Selected Characteristics

Characteristics	Percentage With Low Income
SINGLE INDIVIDUALS AGED 66 AND OVER	68.6
Male	61.5
Female	71.4
COUPLES, ONE OR BOTH SPOUSES AGED 66 AND OVER	26.7
Both Spouses Aged 66 and Over	26.1
Husband Aged 66 and Over, Wife Aged Less Than 66	29.4
Husband Aged Less Than 66, Wife Aged 66 and Over	**

* The reference low income lines used were \$3,481 for individuals and \$5,046 for couples. These correspond to the revised low income cut-offs for 1975 for cities of population 30,000 to 99,999 which are published by Statistics Canada. This does not imply that the census family units with incomes under these low-income lines were living in poverty as defined by Statistics Canada - that concept of poverty applies only to economic families and not to census families.

** Sample size too small.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances micro-data tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

III. FACTORS INFLUENCING THE INCOME DISTRIBUTION

The phenomenon which overrides all others in importance in the evolution of the economic status of the elderly, has been the shift to earlier retirement ages in conjunction with the expansion of both the public and private pension systems. Figure 1 shows the dramatic, but steady, curtailment of the labour force participation rate of males during the period 1946-1977 - from 47% in 1946 to 16% in 1977.

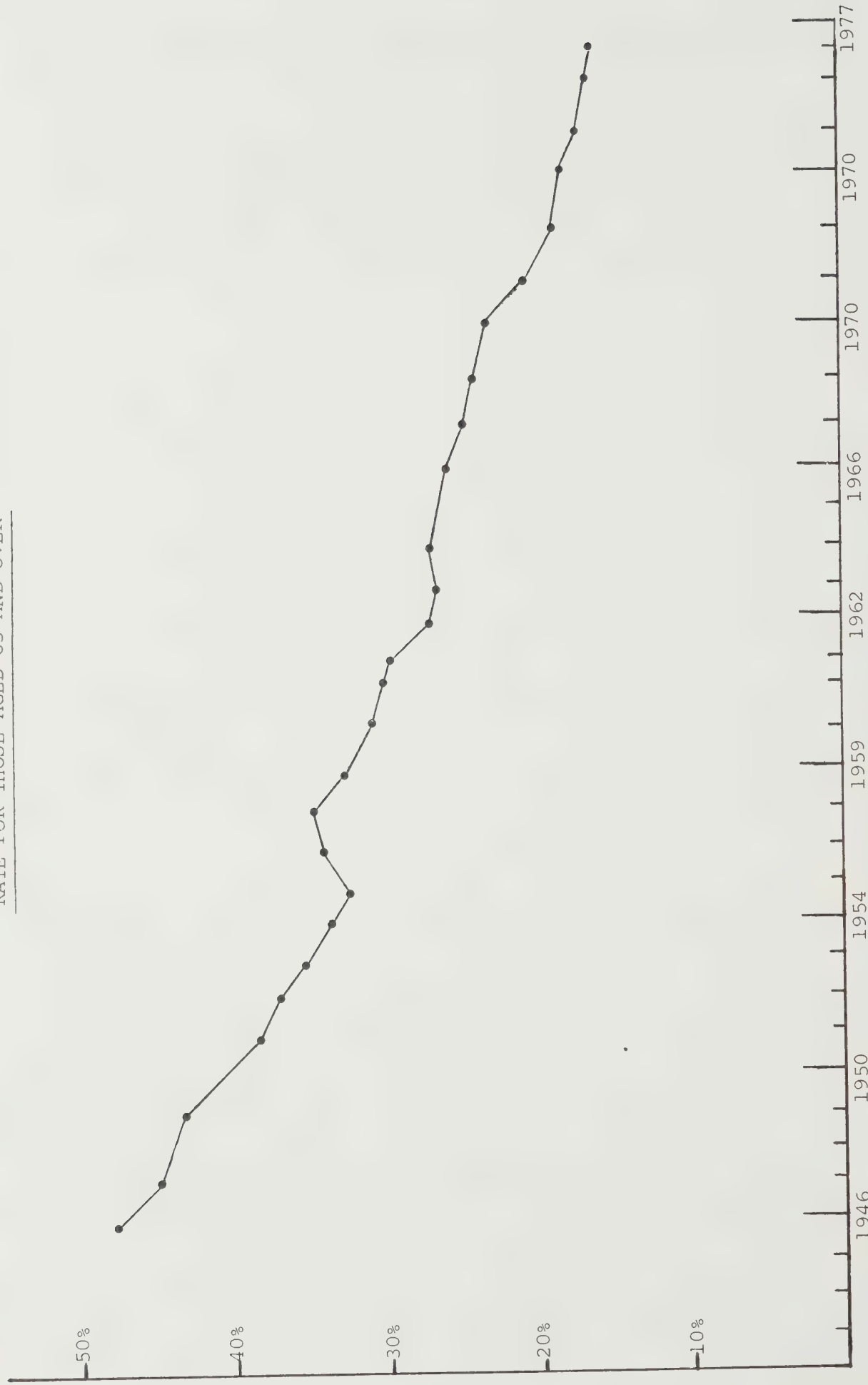
1. Historical Background

At the beginning of the century the norm for Canadian society was for most people to work as long as physical and mental health allowed. Those no longer able to provide for themselves were supported by their families or had to fall back on charity. In the intervening years a simple yet dramatic change has occurred. The process of providing for security in later years of life has moved from a largely family oriented system to a more depersonalized set of private plans and government programs. Individuals continue to save, sometimes through rigid plans associated with employment, to provide for their own benefits in the future. However, instead of providing direct assistance to elderly family members (or to charitable institutions who would look after those without supportive families), Canadians now tend to provide such assistance to the aged via government programs. The institutional effects of this shift have been far reaching and society has, through government and private action, intensified and accelerated this trend in recent years.

Private employer-sponsored pension plans slowly began to be included in employment contracts at the beginning of the century and expanded more rapidly with the assistance of government. In particular, the provisions for deducting pension contributions for tax purposes (beginning in 1919) and the selling of group contracts for government annuities (starting in 1938) laid the foundation for the rapid growth in private pension plans that was to occur in the period 1940-1965. The design of these plans reflected the times in which they were developed. By and large they were intended to provide for the long service, "loyal" employees and there was no notion of "property rights" of the employee in the thinking of actuaries who developed these pension plans. In addition, the creation in 1957 of the tax-deductible Registered Retirement Savings Plan (RRSP) opened the way for individuals to create "personalized" pensions. Following the major increase in the permissible deduction in 1972, RRSPs have become an important method of saving for retirement.

FIGURE 1

MALE LABOUR FORCE PARTICIPATION
RATE FOR THOSE AGED 65 AND OVER



source: Special tables provided by Statistics Canada for the years 1946-1957, and Statistics Canada, The Labour Force. Catalogue 71-001. Monthly, various years. Note that the definition of participation changed in the years 1956 and 1965. For the period 1966-1970, the 1971 revised figures are used. In 1976 another new definition of participation was introduced.

The last fifty years have also seen the simultaneous creation and expansion of a system of public programs for the aged. The first such program came into existence with the federal Old Age Pensions Act of 1927. Under this Act, means-tested benefits for those aged 70 and over were cost-shared between the federal and provincial governments. Following a full review of the retirement income system by a Parliamentary Committee in 1950, and a constitutional amendment in 1951, the Old Age Security Act was passed. Under this Act, all persons aged 70 and over who met residence requirements were paid a flat-rate benefit beginning in January 1952. While benefit levels were raised from time to time during the following years, the next set of major changes occurred in the latter half of the 1960s. The age of eligibility for the basic OAS pension was gradually reduced to age 65; a new pension program, based on previous earnings, was introduced by way of the Canada (Quebec) Pension Plan; and a clear move was made toward concentrating transfers on those with the lowest income by the introduction of the income-tested Guaranteed Income Supplement.

Another aspect of the social security system, universal medical and hospital care insurance, has developed only within the last twenty-five years. Hospital insurance was first introduced in Saskatchewan in 1946 and, during the late 1950s and early 1960s, the Federal Government entered the field providing assistance through the shared-cost Hospital and Diagnostic Service Act to the provinces and territories. Following the implementation of the Medical Care Bill in 1968, the Federal Government also entered shared-cost arrangements with the provinces and territories for providing universal insurance for medical costs. Both of these programs have greatly assisted the elderly, as we will see below.

2. The Retirement Income and Health Care Systems

The Canadian social security system for the aged consists primarily of two major components: institutions for the provision of hospital and medical care and a retirement income system. We will consider first the retirement income system, which can be described as a three-tiered system. The federal Old Age Security (OAS), Guaranteed Income Supplement (GIS), and Spouse's Allowance (SPA) programs form the first tier. The second tier consists of the basic public contributory pension schemes - namely the Canada and Quebec Pension Plans (CPP/QPP). These two tiers, together with provincial supplements recently introduced by several provinces, are intended to ensure a basic income adequacy for the retired. The third tier, which provides an extra margin of comfort, includes the private pensions, and savings and assets that Canadians accumulate themselves, either through employment-related pension plans or through individual savings.

Currently, the largest public program is Old Age Security. The OAS program provides a flat-rate payment to virtually all older persons in Canada upon the attainment of their 65th birthday and is increased quarterly in accordance with the Consumer Price Index. The basic OAS payment, as of October 1978, is about \$165 per month. Payments under the program are expected to total \$4 billion in 1978-79.

For those with little or no income from other sources, the OAS is supplemented by income-tested payments (the Guaranteed Income Supplement), payable at single and married rates, and the Spouse's Allowance for those aged 60-64 and married to a pensioner. All of these income-tested benefits are indexed quarterly to the Consumer Price Index (CPI). Jointly, these programs provide a minimum income for elderly Canadians: in January 1979, over \$300 per month for a single OAS pensioner and \$555 for a married couple where both are in receipt of OAS. These benefits are further supplemented by additional income-tested benefits ("top-ups") in some of the provinces. In 1978-79, federal expenditures for GIS and the SPA will be about \$1.2 billion.

The Canada and Quebec Pension Plans, which are universal, contributory and earnings-related, are evolving into an increasingly important component of the retirement income system. Contributions to the plans equal 3.6% of an employee's pensionable earnings, equal to actual earnings, up to a ceiling called the Year's Maximum Pensionable Earnings (YMPE), above an exemption.⁶ These are shared equally between employee and employer and are compulsory for almost all workers aged 18-64. The CPP retirement pension equals 25% of a contributor's average "adjusted pensionable earnings". For a worker whose earnings, since the inception of the plan, were at or above the YMPE the annual retirement pension beginning in 1978 would be just over \$2,300 - the maximum retirement pension. Earnings levels below the YMPE yield lower CPP pensions. The Quebec Pension Plan is similar to the Canada Pension Plan in virtually all respects and benefit entitlements are completely portable between the two plans. Total expenditures for retirement pensions and survivors pensions under the CPP and QPP for those aged 65 and over will equal about \$1.1 billion in 1978.

6. In 1978 the YMPE was \$10,400 and the exemption, called the Year's Basic Exemption or YBE, was \$1,000.

The third tier of the retirement income system is the realm of private arrangements and is by far the most complex of the three tiers. Individuals may enter "contracts" by which they save and the two most important institutions for doing this are:

- i) Private Pensions - about 3.9 million Canadian workers (41% of the employed labour force) are members of job-related pension plans. Contributions are tax deductible (up to a limit) and the first \$1,000 of income received from pensions or retirement annuities are also tax exempt.
- ii) Life Insurance - about one million policies are purchased each year. Contributions are not tax deductible and benefits are not taxable. Clearly not all life insurance is for "retirement", but it is worth noting that 78% of widow(er)s are aged 60 or over and 87% are aged 55 or over.

Discretionary individual saving is also encouraged by the tax system:

- i) Registered Retirement Savings Plans - an individual can invest a portion of his earnings in an RRSP for himself or his spouse and later convert it into a retirement annuity. Contributions to RRSPs, which are tax deductible (up to a limit), totalled more than \$2.1 billion in 1976 alone. Also, the interest earned on the fund is tax exempt and the first \$1,000 of pension or annuity income is not taxable.
- ii) Private Savings - private savings over and above contributions to private pension plans and RRSPs are encouraged by the tax exemption of the first \$1,000 of dividend and interest income from Canadian sources.

All four of the components have grown over the last 20 years with RRSPs growing most rapidly and life insurance the least rapidly. The employer-sponsored pension plans have grown from covering 31% of employees in 1960 to 41% in 1976.⁷

7. Based on average employment throughout the year. See Statistics Canada, The Labour Force, December 1975 and December 1976; Pension Plans in Canada, 1974 and 1976; and Pension Plans Non-Financial Statistics, 1960.

The growth of these various institutions can be measured by the increase in assets held by each. Table 9 indicates that the assets held by pension plans, life insurance companies, and RRSPs grew from \$18 billion in 1965 to about \$50 billion in 1975. In addition, individual discretionary savings (but excluding pensions, life insurance and RRSPs) totalled a further \$5 billion in 1976.

The overall growth of assets has been in line with the growth in Personal Income although, as Table 9 shows, there have been fluctuations. This suggests that assets to back-up eventual retirement income have not substantially improved in aggregate, but the relative importance of the various components has changed.

Table 9
Growth of Assets Held by Financial Institutions
Assets of
(In millions of dollars)

	Trusteed Pension Plans ¹	Life Insurance Companies ²	Cumulative Gross RRSP Contributions	Total as a Percentage of Personal Income ³
1960	3,583	8,260	50	40.2%
1965	6,541	11,856	310	45.5
1970	11,059	15,673	1,077	41.7
1975	21,235	24,097	5,733	38.4

Note: (1) Book Value
(2) On behalf of Canadian Policyholders. This figure includes some RRSP contributions.
(3) It should be noted that investment performance was not good in 1974 and that the age structure of the labour force has been changing.

Sources:(a) Statistics Canada, Trusteed Pension Plans
Financial Statistics, 1971 and 1975.

(b) Canadian Life Insurance Associations, Canadian
Life Insurance Facts (1977 edition).

(c) Revenue Canada, Taxation Statistics, 1962,
1967, 1972 and 1977.

(d) Department of Finance, Economic Review, May 1977

The other major component of the social security system, the health care system, has also come to play a very important role in the lives of pensioners. Medical and hospital services are heavily utilized by the aged. As shown by the following statistics, the elderly are overrepresented among those requiring acute care.⁸ Those aged 65 and over accounted for roughly one-third of patient days even though they comprised less than 9% of the population.

<u>Type of Hospital</u>	<u>Proportion of Patient-Days for Those Aged 65 and Over</u>
General and Allied	34%
Mental	30
Tuberculosis	19

Overall, it is estimated that, in 1976, older persons accounted for the following health-related costs:⁹

General Allied Hospitals	\$1,869 million
Other Hospitals	422 million
Adult Institutional Care	528 million
Medical Costs	308 million
Total	<u>\$3,125 million</u>

This represents 1.6% of the Gross National Product for that year and is equal to just over one-third of the cash income of senior citizens. The elderly, however, receive health-related services free of charge for the most part. Thus, they would have required cash incomes one-third greater on average to pay for these services.

The retirement income system outlined in this section is reflected in the income distribution described in Section II. To help pinpoint the problematic aspects of this system, we now turn to the identification of the sources of income of the aged.

8. See Appendix A in B. Powell and J.K. Martin, Economic Implications of an Aging Society in Canada, Background Paper for the National Symposium on Aging, October 1978, National Health and Welfare, Ottawa.

9. See Appendix A in B. Powell and J.K. Martin, Ibid.

Table 10
Percentage Composition of Income for
Single Males Aged 66 and Over
by Income Class, 1975

Type of Income	Income Class				
	Under \$2,500	\$2,500- 2,999	\$3,000- 5,999	\$6,000 and over	All Income Classes
OAS/GIS	88.6	86.3	48.1	14.9	44.3
CPP/QPP	1.9	3.3	6.2	3.2	4.1
Social Assistance/ Provincial Supplementation	2.5	2.6	2.1	0.0	1.4
Other ¹	0.0	0.6	3.8	2.3	2.4
Sub-Total - Public Sector	93.0	92.8	60.2	20.4	52.2
Investment Income	8.5	3.9	14.5	33.2	19.9
Retirement Pensions ²	3.3	2.6	17.1	18.7	14.1
Sub-Total - Private Sector	11.8	6.5	31.6	51.9	34.0
Earnings	-4.9	0.7	6.4	26.9	12.9
TOTAL ³	100.0	100.0	100 0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$1,764	\$2,715	\$3,975	\$10,177	\$4,270
Sample Size	166	256	247	103	772
Estimated Numbers	55,000	62,000	85,000	42,000	245,000

1. Veterans' Pensions, Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 11
Percentage Composition of Income for
Single Females Aged 66 and Over
by Income Class, 1975

Type of Income	Income Class				
	Under \$2,500	\$2,500- 2,999	\$3,000- 5,999	\$6,000 and over	All Income Classes
OAS/GIS	87.1	88.2	51.2	15.8	53.6
CPP/QPP	2.0	1.9	4.2	3.6	3.2
Social Assistance/ Provincial Supplementation	3.1	2.7	3.1	0.7	2.3
Other ¹	1.2	0.6	2.2	4.1	2.3
Sub-Total - Public Sector	93.4	93.4	60.7	24.2	61.4
Investment Income	4.4	4.4	23.1	40.4	21.6
Retirement Pensions ²	1.1	1.7	11.7	19.1	10.2
Sub-Total - Private Sector	5.5	6.1	34.8	59.5	31.8
Earnings	0.6	0.1	2.8	15.8	5.9
TOTAL ³	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$1,763	\$2,713	\$3,880	\$9,635	\$3,612
Sample Size	488	664	505	187	1,844
Estimated Numbers	172,000	195,000	187,000	73,000	628,000

1. Veterans' Pensions, Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 12
Percentage Composition of Income for
Single Individuals Aged 66 and Over
by Income Class, 1975

Type of Income	Income Class				
	Under \$3,500	\$2,500- 2,999	\$3,000- 5,999	\$6,000 and over	All Income Classes
OAS/GIS	87.5	87.8	50.2	15.4	50.7
CPP/QPP	2.0	2.2	4.8	3.4	3.4
Social Assistance/ Provincial Supplementation	3.0	2.7	2.8	0.5	2.0
Other ¹	0.9	0.6	2.7	3.4	2.3
Sub-Total - Public Sector	93.4	93.3	60.5	22.8	58.4
Investment Income	5.4	4.3	20.3	37.6	21.1
Retirement Pensions ²	1.6	1.9	13.4	19.0	11.5
Sub-Total - Private Sector	7.0	6.2	33.7	56.6	32.6
Earnings	-0.7	0.2	4.0	20.0	8.1
TOTAL ³	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$1,761	\$2,715	\$3,945	\$9,833	\$3,796
Sample Size	654	920	752	290	2,616
Estimated Numbers	226,000	758,000	273,000	116,000	872,000

1. Veterans' Pensions Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 13
Percentage Composition of Income for
Couples, Both Spouses Aged 66 or
Over, by Income Class, 1975

Type of Income	Income Class					
	Under \$4,000	\$4,000- 5,999	\$6,000- 7,999	\$8,000- 12,499	\$12,500 and over	All Income Classes
OAS/GIS	88.4	78.8	53.6	31.4	14.1	45.0
CPP/QPP	3.2	4.5	5.2	4.8	2.4	4.0
Social Assistance/ Provincial Supplementation	1.3	2.6	2.7	0.2	0.0	1.3
Other ¹	0.1	0.4	2.1	2.0	1.3	1.4
Sub-Total - Public Sector	93.0	86.3	63.7	38.5	17.8	51.7
Investment Income	4.5	8.1	15.6	29.0	35.2	21.9
Retirement Pensions ²	1.4	4.2	16.6	24.1	13.3	13.4
Sub-Total - Private Sector	5.9	12.3	32.2	53.1	48.5	35.3
Earnings	0.2	1.2	3.1	6.9	31.5	11.7
TOTAL ³	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$3,337	\$5,173	\$6,880	\$9,895	\$21,599	\$7,951
Sample Size	123	498	244	161	100	1,126
Estimated Numbers	33,000	104,000	66,000	47,000	31,000	280,000

1. Veterans' Pensions, Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 14
Percentage Composition of Income for
Couples, Husband Aged 66 or Over
and Wife Aged Under 66, by Income
Class, 1975

Type of Income	Income Class					
	Under \$4,000	\$4,000- 5,999	\$6,000- 7,999	\$8,000- 12,499	\$12,500 and over	All Income Classes
OAS/GIS	76.1	45.8	32.2	16.2	7.8	21.6
CPP/QPP	7.8	9.6	8.4	6.1	3.0	5.5
Social Assistance/ Provincial Supplementation	4.2	4.6	2.3	0.1	0.0	1.1
Other ¹	0.6	3.1	3.9	5.2	2.0	3.0
Sub-Total - Public Sector	88.7	63.1	46.8	27.6	12.8	31.2
Investment Income	5.7	14.2	12.5	15.4	23.4	18.1
Retirement Pensions ²	3.2	14.1	17.3	15.5	13.2	13.7
Sub-Total - Private Sector	8.9	28.3	29.8	30.9	36.6	31.8
Earnings	1.4	7.9	22.7	41.2	49.9	36.4
TOTAL ³	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$2,971	\$5,087	\$6,791	\$10,104	\$20,841	\$9,283
Sample Size	166	189	106	146	124	731
Estimated Numbers	35,000	46,000	27,000	40,000	39,000	188,000

1. Veterans' Pensions, Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 15
Percentage Composition of Income for
Couples, Husband Aged 66 or Over
and Wife Any Age, by Income
Class, 1975

Type of Income	Income Class					
	Under \$4,000	\$4,000- 5,999	\$6,000- 7,999	\$8,000- 12,499	\$12,500 and over	All Income Classes
OAS/GIS	82.4	68.7	47.5	24.3	10.7	34.8
CPP/QPP	5.5	6.0	6.1	5.4	2.7	4.6
Social Assistance/ Provincial Supplementation	2.7	3.3	2.6	0.2	0.0	1.2
Other ¹	0.3	1.2	2.6	3.5	1.7	2.1
Sub-Total - Public Sector	90.9	79.2	58.8	33.4	15.1	42.7
Investment Income	5.1	9.9	14.8	22.7	28.7	20.2
Retirement Pensions ²	2.3	7.3	16.8	20.0	13.3	13.5
Sub-Total - Private Sector	7.4	17.2	16.8	42.7	42.0	33.7
Earnings	0.7	3.2	8.7	23.0	41.6	22.6
TOTAL ³	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income In Class	\$3,148	\$5,147	\$6,854	\$9,992	\$21,176	\$8,485
Sample Size	289	687	350	307	224	1,857
Estimated Numbers	68,000	150,000	94,000	87,000	70,000	468,000

1. Veterans' Pensions, Civilian War Allowances, Workmen's Compensation, etc.
2. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.
3. Total includes "Other Income" which is not included in the above categories.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

3. Sources of Incomes for the Aged

Detailed estimates of the percentage composition of income according to source, by size of income and sex, are provided for elderly single individuals in Tables 10, 11 and 12. Similar estimates are provided in Tables 13, 14 and 15 for elderly couples, except for those in which the husband is aged less than 66 as the sample size is insufficient to warrant estimates at this level of detail.

These tables indicate that OAS/GIS was quite clearly the most important source of income for older persons in 1975, accounting for 51% of the total aggregate income of single individuals aged 66 and over, and 35% of the total aggregate income of couples (husband aged 66 and over). For couples in which the wife was under age 66, only the husband was eligible to receive OAS/GIS benefits, hence OAS/GIS accounted for only 22% of their total income. (The Spouse's Allowance Program was only implemented in October 1975.) Those with low incomes were almost totally dependent on OAS/GIS as a source of income.

For the older population as a whole, investment income was the next most important source of income, making up 21% of the total aggregate income of single individuals aged 66 and over and 20% of that of couples (husband aged 66 or over). Table 16 contains detailed information on the size distribution of investment income. It shows a significant percentage of the aged received some investment income, but only 21% of single individuals and 37% of couples received more than \$1,000 of investment income. A comparison of this table with the overall income distribution given in Tables 1 and 2 suggests that investment income is concentrated in higher income family units. Nevertheless, it can be seen that, for some senior citizens, the accumulation of personal savings is still quite an important mechanism for providing retirement income.

Employment earnings were the third most important source of income for all senior citizens in 1975, accounting for 8% of the income of single individuals aged 66 and over and for 23% of the income of couples (husband aged 66 or over). Earnings were especially important for elderly couples in which the wife was aged less than 66. As Table 17 shows, the average income for couples in which one or both spouses worked was \$12,553, but was only \$6,249 for those in which neither worked. In fact, earnings were the primary source of income for families in which one or both spouses worked. If these "working" couples were excluded, earnings would drop to fourth in importance as a source of income for

Table 16
Percentage Distribution of Aged Couples and Single
Individuals by Size of Investment Income, 1975

Class of Investment Income	<u>Single Individuals Aged 66 and Over</u>			Couples, Husband Aged 66 or Over
	Male	Female	All Single Individuals	
None or Negative	53.9	56.2	55.6	33.0
\$ 1 - 999	24.8	23.5	23.9	30.5
1,000 - 1,999	12.6	7.4	7.7	13.2
2,000 - 2,999		4.6	4.5	6.3
3,000 - 3,999	8.7	3.1	2.9	5.3
4,000 - 4,999		5.2	5.4	3.1
5,000 - 7,499				4.2
7,500 and Over				4.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Investment Income	\$851	\$780	\$800	\$1,713
Average for Those Receiving Positive Amounts of Investment Income	\$1,841	\$1,786	\$1,802	\$2,556
Sample Size	772	1,844	2,616	1,857
Estimated Numbers	245,000	628,000	872,000	468,000

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 17
Percentage Distribution of Couples, Husband Aged
66 or Over and Wife Aged Less Than 66, by Income
Group and Employment Status

Income Group	Neither Spouse Worked in 1975	One or Both Spouses Worked Full or Part- Time in 1975
Under \$3,000	13.2	} 18.2
\$3,000- 3,999	16.5	
4,000- 4,999	14.0	
5,000- 5,999	20.4	
6,000- 7,999	} 15.4	} 29.8
8,000- 9,999		
10,000-15,000	} 20.5	27.6
15,000 and Over		24.4
Totals	100.0	100.0
Average Income	\$6,249	\$12,553
Sample	416	315
Estimated Numbers	102,000	85,000

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances micro-
data tape on 1975 incomes of Census Families. Esti-
mates by National Health and Welfare.

the aged. It should be remembered, however, that elderly people do not rely on employment as a permanent source of income and as a result, annual money income can be a rather misleading guide to long term economic well-being. To the extent that the work activity of the aged was a response to an otherwise inadequate retirement income, this becomes a particularly important consideration.

Private pension income was fourth in importance as a source of income for all older citizens in 1975, accounting for 12% of the income of single individuals aged 66 or over, and 14% of that of couples (husband aged 66 or over). It should be noted that private retirement pension income consists not only of benefits flowing from employer-sponsored pension plans, but of miscellaneous and ad hoc forms of superannuation and annuity income as well, including income flowing from annuities acquired through the Canadian Government Annuities Fund and through Registered Retirement Savings Plans. Table 18 provides detailed estimates of the size distribution of retirement pension income. Only 21% of single individuals aged 66 or over (26% of males and 19% of females) and 40% of couples (husband aged 66 and over) received any retirement pension income at all in 1975. Moreover, only 14% of unmarried individuals and 31% of couples received in excess of \$1,000 of retirement pension income. Again we see that pension income is more unevenly distributed than all retirement income or, more importantly, earned income among middle-aged Canadians.

A fifth source of income, CPP/QPP benefits, accounted for less than 5% of the total income of elderly people in 1975, but this figure conveys a misleading impression of the role these plans will play in providing retirement income as they mature. Since only those who had made some contributions to CPP/QPP were eligible for retirement benefits from the Plans, and given the low rate of labour force participation for people over the age of 65, this means that very few people aged 75 and over in 1975 would have qualified for retirement benefits. Moreover, until 1975, no one qualified for full retirement benefits because of the 10 year phase-in period for these Plans. An individual who had contributed continuously since 1966 would have qualified upon retirement at the beginning of 1975, for a pension of at most, 90% of a full retirement pension. Most recipients received even smaller benefits.

Since January 1976, it has been possible to qualify for a full CPP/QPP retirement pension and the percentage of senior citizens receiving CPP/QPP benefits is increasing rapidly. As a result, aggregate payments of the plans are growing very rapidly. In 1973, for example, total CPP

Table 18
Percentage Distribution of Aged Couples and Single
Individuals by Size of Pension Income¹, 1975

Class of Pension Income	Single Individuals Aged 66 and Over			Couples, Husband Aged 66 or Over
	Male	Female	All Single Individuals	
None	73.6	81.3	79.1	59.6
\$ 1 - 999	14.2	6.7	7.4	9.3
1,000 - 1,999		5.0	5.0	9.1
2,000 - 2,999		3.4	4.1	8.0
3,000 - 3,999	12.2	3.7	4.4	8.1
4,000 - 4,999				
5,000 - 7,499				5.9
7,500 and Over				
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Investment Income	\$604	\$370	\$436	\$1,149
Average for Those Receiving Any Pension Income	\$2,291	\$1,976	\$2,088	\$2,846
Sample Size	772	1,844	2,616	1,857
Estimated Numbers	245,000	628,000	872,000	468,000

1. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and income from annuities.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tape on 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

retirement benefits in pay equalled only 5.3% of OAS/GIS benefits. By 1975, however, total CPP retirement benefits had increased to 9.4% of total OAS/GIS payments. It is projected that total CPP retirement benefits will be equal to 50% of total OAS/GIS payments by 1985.

From the foregoing, it is evident that the public sector programs play a significant role in the retirement incomes of elderly Canadians. OAS/GIS benefits provided a level of income that was close to the Statistics Canada low income cut-offs (for cities of 30,000 to 99,999) in 1975 - 73% of the cut-off for elderly single individuals and 96% of the cut-off for couples, both aged 66 and over. For those elderly single individuals and couples (both pensioners) in 1975 who received the maximum CPP retirement pension (assume one per family), the levels of income generated by OAS/GIS and CPP were in excess of the low income cut-offs - few however were in a position to receive full CPP benefits in 1975.

In this and the previous sections the sources and level of income for the aged generated by the retirement income system were described. Over the last several years there has been mounting criticism of this system and we now turn to the identification of the sources of the problems.

IV. PROBLEMS AND ISSUES

We have seen that the retirement income system failed to provide adequate cash incomes for many of the aged in 1975 - 71.4% of elderly single females, 61.5% of elderly single males, and 26.7% of elderly couples had "low incomes". Since OAS/GIS benefits are close to the low income measures, we must examine the other components of the retirement income system in order to identify the probable causes of failure. In particular we will concentrate on the private pension plans and their shortcomings. This does not mean, however, that the solution to the retirement income problem necessarily lies in this sector rather than in changes to the public programs.

Some argue that the private pension system has greatly expanded its coverage. In 1960, only 1.9 million workers were covered but this number more than doubled to 3.9 million by 1976. In relative terms, coverage increased from 31% of the employed labour force in 1960 to 41% in 1976. However, looking at coverage in terms of the number of contributors has severe shortcomings. For example, it is theoretically possible for the entire labour force to be covered by pension plans at any point in time, but for no one to receive a pension because of inadequate portability and high job mobility.

A better measure of the coverage of private pension plans is the number actually receiving benefits. Tables 19 and 20 provide details on private pension income and coverage, by age and sex, for the years 1971, 1973, and 1975. The most obvious shortcoming of the private pension system is the large percentage of the aged who received no pension income at all from this source - 81% of elderly single females, 74% of elderly single males, and 57% of elderly couples received no pension income in 1975. Overall, 67% of the aged did not have any access to pension income, either through their own, or their spouse's, job-related pension. These statistics did not improve significantly during the period 1971 to 1975. The breakdown by age shows that the percentage of women and couples receiving no pension income consistently increased with age over the period 1971 to 1975.

It can be expected that, in the future, a somewhat larger percentage of the elderly will receive private pensions because of the expansion in coverage over the last 20 years. However, most actual pensions received are likely to continue to be inadequate. Single individuals received, on average, only \$2,088 in 1975, and the average for couples was \$2,846. Further, the average pension actually declined in real terms between 1971 and 1975.

Table 19

Coverage of Private Pension System and Average Pension Income¹ Received by Elderly Single Individuals by Age Group and Sex, 1971, 1973, and 1975

Year	1971				1973				1975			
	66-70	71-75	76 and Over	Total	66-70	71-75	76 and Over	Total	66-70	71-75	76 and Over	Total
Single Males												
Estimated Numbers	80,000	62,000	104,000	246,000	65,000	61,000	100,000	226,000	76,000	70,000	99,000	245,000
Percentage With No Pension Income	74.7	73.1	77.0	75.3	75.3	79.9	76.7	77.1	74.1	73.5	73.5	73.6
Average Pension Income (1971 Dollars)	\$ 499	\$ 406	\$ 363	\$ 418	\$ 619 (\$ 549)	\$ 327 (\$ 290)	\$ 402 (\$ 356)	\$ 444 (\$ 394)	\$ 696 (\$ 503)	\$ 509 (\$ 368)	\$ 600 (\$ 433)	\$ 604 (\$ 436)
Average Size of Pension (1971 Dollars)	\$1,974	\$1,509	\$1,573	\$1,689	\$2,502 (\$2,218)	\$1,624 (\$1,440)	\$1,725 (\$1,529)	\$1,944 (\$1,723)	\$2,682 (\$1,936)	\$1,918 (\$1,385)	\$2,263 (\$1,634)	\$2,291 (\$1,654)
Single Females												
Estimated Numbers	127,000	130,000	192,000	449,000	162,000	145,000	234,000	541,000	180,000	172,000	275,000	628,000
Percentage With No Pension Income	77.0	81.9	89.3	83.7	79.0	81.4	86.3	82.8	75.2	80.7	85.6	81.3
Average Pension Income (1971 Dollars)	\$ 383	\$ 293	\$ 138	\$ 252	\$ 415 (\$ 368)	\$ 286 (\$ 254)	\$ 209 (\$ 185)	\$ 291 (\$ 258)	\$ 548 (\$ 396)	\$ 400 (\$ 289)	\$ 235 (\$ 170)	\$ 370 (\$ 267)
Average Size of Pension (1971 Dollars)	\$1,664	\$1,621	\$1,292	\$1,546	\$1,976 (\$1,752)	\$1,537 (\$1,363)	\$1,524 (\$1,351)	\$1,693 (\$1,501)	\$2,208 (\$1,594)	\$2,071 (\$1,495)	\$1,635 (\$1,181)	\$1,976 (\$1,427)
All Single Individuals												
Estimated Numbers	207,000	192,000	296,000	695,000	227,000	206,000	334,000	767,000	256,000	242,000	374,000	872,000
Percentage With No Pension Income	76.1	79.1	85.0	80.7	77.9	81.0	83.4	81.1	74.9	78.6	82.4	79.1
Average Pension Income (1971 Dollars)	\$ 428	\$ 330	\$ 217	\$ 311	\$ 474 (\$ 420)	\$ 298 (\$ 264)	\$ 267 (\$ 237)	\$ 336 (\$ 298)	\$ 591 (\$ 427)	\$ 432 (\$ 312)	\$ 332 (\$ 240)	\$ 436 (\$ 315)
Average Size of Pension (1971 Dollars)	\$1,790	\$1,575	\$1,443	\$1,611	\$2,146 (\$1,902)	\$1,564 (\$1,387)	\$1,609 (\$1,426)	\$1,783 (\$1,581)	\$2,352 (\$1,698)	\$2,016 (\$1,456)	\$1,886 (\$1,362)	\$2,088 (\$1,508)

1. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and annuities.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tapes on 1971, 1973, and 1975 incomes of Census Families. Estimates by National Health and Welfare.

Table 20

Coverage of Private Pension System and Average Pension Income¹ Received
by Elderly Couples by Age Group of Head, 1971, 1973, and 1975

Year	1971			1973			1975		
	66-70	71-75	76 and Over	Total	66-70	71-75	76 and Over	Total	Total
Estimated Numbers	163,000	109,000	109,000	381,000	170,000	128,000	114,000	412,000	208,000 146,000 114,000 468,000
Percentage With No Pension Income	60.4	65.4	67.6	63.9	59.3	61.1	71.2	63.1	55.6 60.1 66.4 59.6
Average Pension Income (1971 Dollars)	\$1,030	\$ 787	\$ 544	\$ 822	\$1,155 (\$1,024)	\$ 835 (\$ 740)	\$ 540 (\$ 479)	\$ 886 (\$ 785)	\$1,376 (\$ 944) \$1,207 (\$ 871) \$ 663 (\$ 479) \$1,150 (\$ 830)
Average Size of Pension (1971 Dollars)	\$2,602	\$2,278	\$1,682	\$2,277	\$2,839 (\$2,517)	\$2,146 (\$1,902)	\$1,875 (\$1,662)	\$2,403 (\$2,130)	\$3,098 (\$2,237) \$3,026 (\$2,185) \$1,971 (\$1,423) \$2,846 (\$2,055)

1. Includes income from employer-sponsored pension plans, miscellaneous superannuation, and annuities.

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tapes on 1971, 1973, and 1975 incomes of Census Families.
Estimates by National Health and Welfare.

These observations suggest that large proportions of the aged will continue to receive little or no private pension income in the future. While it is true that the percentage of the labour force covered by private pension plans has been constantly increasing, there has been no significant increase in the proportion of the aged receiving private pension income during the period 1971 to 1975. This is no doubt due to the lack of portability between private employer-sponsored pension plans and poor vesting provisions.

Vesting provisions have improved substantially since the mid 1960s. Thirty-seven per cent of plan members in 1965 were covered by plans that provided vesting with ten years or less service or participation, while 59% of plan members had these same vesting provisions in 1976.¹⁰ With more provinces introducing pension legislation, vesting conditions will continue to improve. However, even with greatly improved vesting provisions, a study prepared for the government Task Force on Retirement Income Policy indicates that labour mobility (i.e. changing employers) results in substantial reductions in years of pensionable service. With average labour mobility and 100% pension membership coverage, as little as 62% of an average person's working years would count as pensionable service, given a 45-years of age and 10-years of service vesting provision.

More importantly, however, very few plans outside the public sector offer indexation of deferred pension benefits. Therefore, even with immediate vesting provisions, a person who had changed employers several times during his or her career (the average is six changes) would find that inflation had seriously eroded his deferred pension benefits from previous employment and that the total amount of his pensions would provide a low replacement of pre-retirement income. Furthermore, it is unlikely that these benefits, once in pay, would be indexed, and hence inflation would continue to erode their real value.

To examine the extent to which inflation eats away at pensions in pay, let us return to Tables 19 and 20. A comparison of the average pension received by those aged 66 to 70 in 1971 with the average pension received by those aged 71 to 75 in 1975 shows a decline in real value of 16% and 12% for couples and individuals respectively.

10. Statistics Canada, Pension Plans in Canada 1976, Ottawa, 1978.

Table 21 shows that investment income has consistently been received by a greater proportion of the aged than has pension income during the period 1971 to 1975, and was more evenly distributed by age than was pension income. A comparison of the average investment income received by those aged 66 to 70 in 1971 with the average for those aged 71 to 75 in 1975 shows no precipitous decline in real value, especially when one considers that the assets on which the income was based would likely have been decreasing in real value (e.g. bank accounts).

In conclusion, it would seem that the failure of the retirement income system lies largely with the private employer-sponsored pension system. Public plans are not without flaws¹¹ but they will continue to cover virtually all Canadians, to provide a relatively high degree of pre-retirement income replacement, and to index benefits against inflation. Private pension plans, on the other hand, will continue to provide a large percentage of the elderly population with little or no benefits, unless the portability between employer-sponsored pension plans is greatly increased, and unless benefits become indexed.

The major shortcomings of the retirement income system are easy to summarize. Most basic is the lack of coverage by private pension plans, in conjunction with a lack of portability and of immediate vesting; few private pension plans index either pensions in pay or deferred pensions; and finally, few survivors have private pensions in their own right or as a result of a survivor's pension. The challenge is to devise ways to overcome these difficulties.

11. For instance, single individuals are not treated as well as couples in terms of the relationship of the OAS/GIS basic guarantee to poverty lines.

Table 21
Percentage Receiving Investment Income and Average Investment
Income Received, by Age Group, 1971, 1973, and 1975

Year	1971				1973				1975			
	66-70	71-75	76 and Over	Total	66-70	71-75	76 and Over	Total	66-70	71-75	76 and Over	Total
Single Individuals Estimated Numbers	207,000	192,000	296,000	695,000	227,000	206,000	334,000	767,000	256,000	242,000	374,000	872,000
Percentage With No Investment Income	54.7	58.5	62.7	59.2	55.6	53.0	59.9	56.8	51.7	56.9	59.4	55.6
Average Investment Income (1971 Dollars)	\$ 539	\$ 495	\$ 473	\$ 499	\$ 737 (\$ 653)	\$ 744 (\$ 660)	\$ 621 (\$ 551)	\$ 688 (\$ 610)	\$ 988 (\$ 713)	\$ 766 (\$ 553)	\$ 679 (\$ 490)	\$ 800 (\$ 578)
Average for Those Receiving Invest- ment Income (1971 Dollars)	\$1,195	\$1,192	\$1,269	\$1,223	\$1,660 (\$1,472)	\$1,584 (\$1,404)	\$1,547 (\$1,371)	\$1,592 (\$1,411)	\$2,074 (\$1,478)	\$1,780 (\$1,285)	\$1,670 (\$1,206)	\$1,802 (\$1,301)
Couples Estimated Numbers	163,000	109,000	109,000	381,000	170,000	128,000	114,000	412,000	208,000	146,000	114,000	468,000
Percentage With No Investment Income	33.7	38.3	45.4	38.7	33.0	38.6	40.6	36.8	30.7	35.8	34.4	33.0
Average Investment Income (1971 Dollars)	\$1,331	\$1,314	\$ 816	\$1,179	\$1,390 (\$1,232)	\$1,232 (\$1,092)	\$ 954 (\$ 846)	\$1,220 (\$1,082)	\$1,817 (\$1,312)	\$1,524 (\$1,100)	\$1,738 (\$1,255)	\$1,713 (\$1,237)
Average for Those Receiving Invest- ment Income (1971 Dollars)	\$2,008	\$2,130	\$1,493	\$1,913	\$2,076 (\$1,840)	\$2,004 (\$1,777)	\$1,605 (\$1,423)	\$1,932 (\$1,713)	\$2,621 (\$1,892)	\$2,374 (\$1,714)	\$2,648 (\$1,912)	\$2,556 (\$1,846)

Source: Statistics Canada Survey of Consumer Finances microdata tapes on 1971, 1973, and 1975 incomes of Census Families.
Estimates by National Health and Welfare.

APPENDIX

THE DATA SOURCE ON CURRENT INCOME

This report is focussed on the retirement income system and provides information on the incomes of elderly Canadians in 1975, expanding on data contained in the Statistics Canada publications based on the 1976 Survey of Consumer Finances.¹ Particular attention has been given to the sources of the incomes of senior citizens and to the distribution of income by size from particular sources (e.g. from private pensions, from investments, from the Canada/Quebec Pension Plan, etc.).²

The basic unit for analysis in this report is the census family, which is defined as a married couple (with or without children who have never married) or a parent with one or more children who have never married, living together in the same dwelling. A person not in a family is defined as an individual who is living alone or living with unrelated individuals or living with relatives but not in husband-wife or parent-unmarried child relationship.³ Attention is directed primarily to census family couples without unmarried children and to persons not in families.⁴ For the sake of convenience, all elderly persons not living in families are referred in the report as single individuals.

-
1. These publications are: Catalogue 13-207 Income Distributions by Size in Canada, 1975, Statistics Canada, Ottawa, 1977. Catalogue 13-208 Family Incomes (Census Families) 1975, Statistics Canada, Ottawa, 1977. Catalogue 13-210 Income After Tax, Distribution by Size in Canada, 1975, Statistics Canada, Ottawa, 1977.
 2. The majority of the estimates contained in this report are based on Statistics Canada, Consumer Income and Expenditure Division, Survey of Consumer Finances 1972, 1974, 1976 (Census Families) microdata tapes. All computations on these data were performed by Policy Research and Strategic Planning Branch, National Health and Welfare.
 3. Statistics Canada, Family Incomes (Census Families) 1975, Catalogue 13-208, pp. 6-7, Ottawa, 1977.
 4. Excluded from this report were approximately 59,000 single parent families and 79,000 elderly couples, who were living with unmarried children in 1975, as the public use microtapes from Statistics Canada contained insufficient information as to dependency and income flows in these families.

The data reported here are restricted to the incomes received by elderly couples or single individuals; the incomes of any other persons with whom they may have been residing are not reflected in any of the figures contained in this report. Moreover, couples in which both spouses were pensioners are distinguished throughout from couples in which only one spouse was a pensioner. This is simply a reflection of the fact that the most important source of income for the elderly is the Old Age Security pension and the Guaranteed Income Supplement.

The estimates contained in this report are based on income information received from 1,977 elderly couples and from 2,616 elderly single individuals during the 1976 Survey of Consumer Finances. Included are all older persons who furnished usable information concerning income, with the exception of a few whose major source of income was military pay and allowances or whose income was extraordinarily large.

An "elderly single individual" is defined here to be anyone whose age was reported as being 66 or over. An "elderly couple" is one in which the age of one or both spouses was reported as 66 or over. Age 66 was used to define being "elderly" because of the following considerations. In the 1976 SCF, income was reported for calendar year 1975. It was felt that this report would be most useful if restricted to people who were aged 65 or over for most of 1975. Because the SCF used the full April 1976 Labour Force Survey (LFS) Sample, age was reported as at the time a person was first included in the LFS Sample (a household remains in the LFS sample for six consecutive months). In other words, age was reported in about one-sixth of the cases as at November 1975, for another sixth as at December 1975, and so forth. As a result, perhaps as many as 14% of those enumerated as being 65 years of age would not have been aged 65 during any part of 1975, and only a minority would have been aged 65 during all of 1975. Similarly, only a minority (14% at most) of those enumerated as being 66 would not have been aged 65 for all of 1975. Furthermore, this minority would have been 65 for at least three-quarters of the year.

A detailed description of the design of the Labour Force Survey Sample is contained in Statistics Canada, Canadian Labour Force Survey, Methodology, Catalogue 71-526. A discussion of the methods, concepts, and definitions used in the Survey of Consumer Finances, including a discussion of the reliability of estimates, is contained in Statistics Canada, Income Distributions by Size in Canada, Catalogue 13-207. Given the ready availability of these discussions, only two points relating to the survey methodology will be mentioned here.

The first point to note is that the population did not include individuals residing in institutions. In particular it did not include individuals residing in homes for the aged. Perhaps as many as 10% of the aged are in institutions.

The second point to note is that the reported OAS income, the single most important source of income for the older population, was heavily edited by Statistics Canada. In 1975, all persons who were aged 65 for the entire year and who had resided in Canada for at least 10 years would have automatically been eligible for at least \$1,495 in benefits from the Old Age Security Program. Consequently, Statistics Canada assigned \$1,495 in OAS benefits to 681 long-term residents aged 66 and over who reported less than that amount and assigned \$765 in OAS benefits to 378 long-term residents aged 65 who reported less than that amount. No assignment was done for the Guaranteed Income Supplement or for the Spouse's Allowance.

BIBLIOGRAPHY

Canadian Life Insurance Association, Canadian Life Insurance Facts, Toronto, 1977.

Department of Finance, Economic Review, Ottawa, May 1977.

Department of National Health and Welfare, Occasional Paper No. 3, "Basic Facts on Public Retirement Income Programs", Policy Research and Strategic Planning Branch, Ottawa, July 1978.

B.J. Powell, J.K. Martin, Economic Implications of an Aging Society in Canada, Background Paper for the National Symposium on Aging, October 1978, National Health and Welfare, Ottawa.

Revenue Canada, Taxation Statistics, 1962, Ottawa, 1962.
Taxation Statistics, 1967, Ottawa, 1967.
Taxation Statistics, 1972, Ottawa, 1972.
Taxation Statistics, 1977, Ottawa, 1977.

Statistics Canada, Canadian Labour Force Survey, Methodology
Ottawa, Catalogue 71-504.

Pension Plans Non-Financial Statistics,
1960, Ottawa, Catalogue 74-505.

Trusteed Pension Plans Financial Statistics, 1971, Ottawa, 1973, Catalogue
74-201.

Income After Tax, Distribution by Size in Canada, 1975, Ottawa, 1977, Catalogue
13-210.

Pension Plans in Canada, 1974, Ottawa,
1975, Catalogue 74-401.

The Labour Force, December 1975, Ottawa,
1976, Catalogue 71-101.

Family Incomes (Census Families), 1975,
Ottawa, 1977, Catalogue 13-208 and errata
sheet.

Family Incomes (Census Families), 1973,
Ottawa, 1975, Catalogue 13-208.

Family Incomes (Census Families), 1971,
Ottawa, 1973, Catalogue 13-208.

Statistics Canada, Family Incomes (Census Families), 1969,
Ottawa, 1971, Catalogue 13-546.

Family Incomes (Census Families), 1967,
Ottawa, 1969, Catalogue 13-538.

Perspective Canada II, Ottawa, 1977.

The Labour Force, December 1976, Ottawa,
1977, Catalogue 71-101.

Trusteed Pension Plans Financial Statis-
tics, 1975, Ottawa, 1977, Catalogue
74-201.

Pension Plans in Canada, 1976, Ottawa,
1978, Catalogue 74-401.

Income Distributions by Size in Canada,
1975, Ottawa, 1977, Catalogue 13-207 and
errata sheet.

Revenus des familles (familles de recensement), 1975, Ottawa, 1977, n° de catalogue 13-208 et feuille de corrections.

Revenus des familles (familles de recensement), 1973, Ottawa, 1975, n° de catalogue 13-208.

Revenus des familles (familles de recensement), 1971, Ottawa, 1973, n° de catalogue 13-208.

Revenus des familles (familles de recensement), 1969, Ottawa, 1971, n° de catalogue 13-546.

Revenus des familles (familles de recensement), 1967, Ottawa, 1969, n° de catalogue 13-538.

Perspective Canada II, Ottawa, 1977.

La population active, décembre 1976, Ottawa, 1977, n° de catalogue 71-101.

Régimes de pensions en fiducie, statistique financière, 1975, Ottawa, 1977, n° de catalogue 74-201.

Régimes de pensions au Canada, 1976, Ottawa, 1978, n° de catalogue 74-401.

Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1975, Ottawa, 1977, n° de catalogue 13-207 et feuille de corrections.

BIBLIOGRAPHIE

- L'Association canadienne des compagnies d'assurance-vie, Faits sur l'assurance-vie au Canada, Montréal, 1978.
- Ministère des Finances, Revue économique, Ottawa, mai 1977.
- Santé et Bien-être social Canada, Précis sur les programmes publics de revenu de retraite, document hors série, N° 3, Ottawa, 1978.
- B.J. Powell, J.K. Martin, Les implications économiques du vieillissement de la population canadienne, étude pour le colloque national sur le vieillissement, octobre 1978, Santé nationale et Bien-être social, Ottawa.
- Revenu Canada, Statistique fiscale, 1962, Ottawa, 1962. Statistique fiscale, 1967, Ottawa, 1967. Statistique fiscale, 1972, Ottawa, 1972. Statistique fiscale, 1977, Ottawa, 1977.
- Statistique Canada, Enquête sur la population active au Canada, méthodologie Ottawa, n° de catalogue 71-504.
- Régimes de pensions, statistique non financière, 1960, Ottawa, n° de catalogue 74-505.
- Régimes de pensions en fiducie, statistique financière, 1971, Ottawa, 1973, n° de catalogue 74-201.
- Revenu après impôt, répartition selon la taille du revenu au Canada, 1975, Ottawa, 1977, n° de catalogue 13-210.
- Les régimes de pensions au Canada, 1974, Ottawa, 1975, n° de catalogue 74-401.
- La population active, décembre 1975, Ottawa, 1976, n° de catalogue 71-101.

Il faut noter tout d'abord que la population ne comprenait pas les personnes en établissements, en particulier les vieillards vivant dans des foyers. On estime que peut-être 10 % des personnes âgées vivent dans des établissements.

Il faut remarquer également que le revenu SV déclaré qui représente la source de revenu la plus importante pour les personnes âgées, a été considérablement ajusté par Statistique Canada. En 1975, toutes les personnes qui avaient 65 ans pendant toute l'année et qui avaient résidé au Canada pendant 10 ans au moins auraient automatiquement eu droit à un minimum de \$1 495 en prestations SV. En conséquence, Statistique Canada a attribué \$1 495 en prestations SV à 681 résidents à long terme âgés de 66 ans et plus, qui ont déclaré un montant inférieur, et a attribué \$765 en prestations SV à 378 résidents à long terme âgés de 65 ans, qui ont déclaré une somme inférieure à ce montant. Aucune attribution n'a été faite pour le SRG ou pour l'allocation au conjoint.

Les estimations contenues dans le présent rapport sont basées sur les informations sur le revenu reçues de 1 977 couples âgés et de 2 616 personnes seules du troisième âge au cours de l'Enquête sur les finances des consommateurs. On y a inclus toutes les personnes âgées qui ont fourni des renseignements utilisables concernant leur revenu, à l'exception de quelques cas où la principale source de revenu était constituée d'allocations et pensions d'anciens combattants ou dont le revenu était extraordinairement élevé.

Dans le corps du texte, une "personne seule âgée" est toute personne âgée de 66 ans ou plus. Un "couple âgé" est un couple où l'un des conjoints, ou les deux, sont âgés de 66 ans ou plus. On a utilisé l'âge de 66 ans pour définir la "vieillesse" en raison des considérations ci-après. Dans l'Enquête sur les finances des consommateurs de 1976, le revenu a été déclaré pour l'année civile 1975. On a pensé que le présent rapport serait très utile s'il était limité aux personnes ayant 65 ans ou plus pendant la plus grande partie de 1975. Étant donné que l'Enquête sur les finances des consommateurs a utilisé l'échantillon complet de l'enquête sur la population active d'avril 1976, l'âge a été déclaré comme celui atteint lorsque le sujet figurait pour la première fois dans l'échantillon de l'enquête (un ménage figure dans l'échantillon de cette enquête pendant six mois consécutifs). Autrement dit, l'âge a été déclaré dans environ un sixième des cas comme celui atteint en novembre 1975, pour un autre sixième, en décembre 1975, et ainsi de suite. Il s'ensuit que peut-être 14 % des personnes mentionnées comme ayant 65 ans n'auraient pas eu cet âge au cours de l'année 1975, et une minorité seulement aurait eu 65 ans durant toute cette année-là. De même, une minorité seulement (14 % au plus) des personnes énumérées comme ayant 66 ans n'aurait pas eu 65 ans pendant toute l'année 1975. En outre, cette minorité aurait eu 65 ans pendant au moins les trois-quarts de l'année.

On trouvera dans la publication de Statistique Canada, Enquête sur la population active au Canada, méthodologie, n° de catalogue 71-526, une description détaillée du plan d'échantillonnage. La publication de Statistique Canada, Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, n° de catalogue 13-207, expose les méthodes, les définitions et les concepts utilisés dans l'Enquête sur les finances des consommateurs; on y trouve également une analyse de la fiabilité des estimations. Comme il est facile de se procurer ces documents, nous ne mentionnerons ici que deux points se rapportant à la méthodologie de l'enquête.

L'unité de base de l'analyse au cours de ce rapport est la famille de recensement, qui se compose d'un couple (avec ou sans enfants qui n'ont jamais été mariés) ou du père ou de la mère avec un ou plusieurs enfants qui n'ont jamais été mariés, qui partagent le même logement. Une personne hors famille est une personne qui vit seule ou dans un ménage avec lequel elle n'a aucun lien de parenté, ou qui vit avec des membres de sa famille qui ne lui sont pas apparentés par mariage ou par filiation directe. On se préoccupe en particulier des couples de recensement qui n'ont pas d'enfants non mariés, et des personnes hors famille. Afin de ne pas alourdir le présent rapport, toutes les personnes âgées qui ne vivent pas dans leur famille sont ici appelées "personnes seules".

Les données présentées dans le cours du texte se limitent aux revenus reçus par les couples ou les personnes seules; les revenus des autres personnes avec lesquelles ils pourraient avoir partagé un logement ne sont reflétés dans aucun des chiffres contenus dans le présent rapport. De plus, on a toujours fait la distinction entre les couples où les deux conjoints étaient retraités et ceux où un seul conjoint était retraité, tout simplement pour tenir compte du fait que la plus importante source de revenu pour les personnes âgées est la pension de sécurité de la vieillesse et le supplément de revenu garanti.

3. Statistique Canada, Revenus des familles (Familles de recensement) 1975, n° de catalogue 13-208, p. 6-7. Ottawa, 1977.

4. On n'a pas tenu compte dans le présent rapport d'environ 59 000 familles monoparentales et de 79 000 couples âgés, qui vivaient avec des enfants non mariés en 1975, car les microbandes de Statistique Canada à l'usage du public ne contenaient pas assez d'informations sur les liens de dépendance et les revenus dans ces familles.

APPENDICE

LA SOURCE DES DONNÉES SUR LE REVENU ACTUEL

Le présent rapport est centré sur le régime de revenu à la retraite et il donne des informations sur les revenus des personnes âgées au Canada en 1975, en s'appuyant sur les données contenues dans les publications de Statistique Canada, elles-mêmes basées sur l'Enquête sur les finances des consommateurs en 1976. On a porté une attention particulière aux sources de revenu des personnes âgées et à la répartition du revenu selon la taille, compte tenu des sources particulières (par ex. régimes privés de pensions, placements, Régime² de pensions du Canada et Régime des rentes Québec, etc.).

1. Ces publications sont: Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1975, Statistique Canada, Ottawa, n° de catalogue 13-207. Revenus des familles (Familles de recensement) 1975, Statistique Canada, Ottawa, 1977 n° de catalogue 13-208. Revenu après impôt, répartition selon la taille du revenu au Canada, 1975, Statistique Canada, Ottawa, 1977, n° de catalogue 13-210.

2. La plus grande partie des estimations contenues dans le présent rapport sont basées sur l'Enquête sur les finances des consommateurs, 1972, 1974, 1976 (Familles de recensement), microbandes, de Statistique Canada, Division du revenu et des dépenses des consommateurs. Tous les calculs sur ces données ont été effectués par la Direction générale de la Recherche sur les politiques et de la Planification des stratégies, Santé et Bien-être social Canada.

Il est facile de résumer les imperfections du régime de la participation aux régimes privés de pensions, ainsi que du manque de transférabilité et d'acquisition immédiate des droits à la quote-part patronale. Un petit nombre seulement de régimes privés prévoient l'indexation des pensions actuellement versées ou des prestations différées. Enfin, peu de survivants ont des pensions d'un régime privé auxquels ils ont participé à titre d'individu ou reçoivent une pension de survivant. Il faut donc trouver des moyens de surmonter ces difficultés.

TABLEAU 21

Pourcentages des personnes recevant un revenu de placements et revenu de placements moyen reçu, selon le groupe d'âge et le sexe, en 1971, 1973 et 1975

Année	1971				1973				1975			
Âge du chef de famille	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total
<u>Personnes seules</u>												
Nombre estimatif	207 000	192 000	296 000	695 000	227 000	206 000	334 000	767 000	256 000	242 000	374 000	872 000
Pourcentage sans revenu de placements	54,7	58,5	62,7	59,2	55,6	53,0	59,9	56,8	51,7	56,9	59,4	55,6
Revenu de placements moyen (dollars de 1971)	\$ 539	\$ 495	\$ 473	\$ 499	\$ 737 (\$ 653)	\$ 744 (\$ 660)	\$ 621 (\$ 551)	\$ 688 (\$ 610)	\$ 988 (\$ 713)	\$ 766 (\$ 553)	\$ 679 (\$ 490)	\$ 800 (\$ 578)
Moyenne pour ceux qui reçoivent un revenu de placements (dollars de 1971)	\$ 1 195	\$ 1 192	\$ 1 269	\$ 1 223	\$ 1 660 (\$ 1 472)	\$ 1 584 (\$ 1 404)	\$ 1 547 (\$ 1 371)	\$ 1 592 (\$ 1 411)	\$ 2 074 (\$ 1 478)	\$ 1 780 (\$ 1 285)	\$ 1 670 (\$ 1 206)	\$ 1 802 (\$ 1 301)
<u>Couples âgés</u>												
Nombre estimatif	163 000	109 000	109 000	381 000	170 000	128 000	114 000	412 000	208 000	146 000	114 000	468 000
Pourcentage sans revenu de placements	33,7	38,3	45,4	38,7	33,0	38,6	40,6	36,8	30,7	35,8	34,4	33,0
Revenu de placements moyen (dollars de 1971)	\$ 1 331	\$ 1 314	\$ 816	\$ 1 179	\$ 1 390 (\$ 1 232)	\$ 1 232 (\$ 1 092)	\$ 954 (\$ 846)	\$ 1 220 (\$ 1 082)	\$ 1 817 (\$ 1 312)	\$ 1 524 (\$ 1 100)	\$ 1 738 (\$ 1 255)	\$ 1 713 (\$ 1 237)
Moyenne pour ceux qui reçoivent un revenu de placements (dollars de 1971)	\$ 2 008	\$ 2 130	\$ 1 493	\$ 1 913	\$ 2 076 (\$ 1 840)	\$ 2 004 (\$ 1 777)	\$ 1 605 (\$ 1 423)	\$ 1 932 (\$ 1 713)	\$ 2 621 (\$ 1 892)	\$ 2 374 (\$ 1 714)	\$ 2 648 (\$ 1 912)	\$ 2 556 (\$ 1 846)

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1971, 1973 et 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

Cependant, et ce qui est plus important, très peu de régimes en dehors du secteur public prévoient l'indexation des prestations différées de pension. Par conséquent, même avec des conditions d'acquisition immédiate des droits à la quote-part patronale, le pensionné qui a changé d'employeur plusieurs fois au cours de sa carrière (la moyenne est de six changements), découvrirait que l'inflation a sérieusement entamé ses prestations différées de pension et que le montant total de ses pensions serait loin de son revenu avant la retraite. En outre, il est peu probable que ces pensions seraient indexées lors du versement des prestations, et l'inflation continuerait donc à réduire leur valeur réelle.

Afin d'examiner la mesure dans laquelle l'inflation érode les pensions actuellement versées, reportons-nous aux tableaux 19 et 20. Si l'on compare la pension moyenne reçue par les personnes âgées de 66 à 70 ans en 1971 avec la pension moyenne reçue par celles âgées de 71 à 75 ans en 1975, on constate un déclin en valeur réelle de 16% et de 12% pour les couples et les personnes seules, respectivement.

Le tableau 21 montre que le revenu de placements a constamment été reçu par une plus grande proportion des personnes âgées que le revenu de pensions entre 1971 et 1975 et qu'il a été plus également réparti selon l'âge que le revenu de pensions. Une comparaison du revenu de placements moyen reçu par les personnes âgées de 66 à 70 ans en 1979 avec la moyenne pour les personnes âgées de 71 à 75 ans en 1975 ne montre pas de déclin abrupt en valeur réelle, en particulier lorsque l'on prend en considération le fait que les avoirs sur lesquels le revenu était basé auraient probablement décliné en valeur réelle (par ex., les comptes en banque).

Pour conclure, il semblerait que l'échec du régime de revenu à la retraite est dû en grande partie aux régimes privés de pensions des employeurs. Les régimes publics ne sont pas sans défauts¹¹, mais ils continueront à être accessibles à presque tous les Canadiens, pour faire en sorte que le revenu à la retraite remplace une proportion assez élevée du revenu avant la retraite, et à indexer les prestations pour tenir compte de l'inflation. Les régimes de pensions du secteur privé, en revanche, continueront à n'assurer à un grand pourcentage des personnes âgées que des prestations minimales, ou encore aucune prestation, à moins qu'on n'augmente la transférabilité entre les divers régimes de pensions de l'employeur, et qu'on n'indexe les prestations.

11. Par exemple, si l'on compare les versements faits aux couples, les personnes seules sont défavorisées relativement à la SV/SRG, pour s'éloigner du seuil de pauvreté.

On peut s'attendre à ce que, à l'avenir, un pourcentage important de personnes âgées reçoivent des pensions de régimes privés en raison de la plus grande participation à ces régimes au cours des 20 dernières années. Cependant, la plupart des pensions effectivement perçues continueront probablement à être insuffisantes; en moyenne, les personnes seules n'ont reçu que \$2 088 en 1975; la moyenne pour les couples était de \$2 846. De plus, le montant moyen de la pension a effectivement baissé, en termes réels, entre 1971 et 1975.

Ces observations donnent à penser qu'une proportion importante des personnes âgées continueront à recevoir des pensions minimales, ou même aucune pension à l'avenir. S'il est vrai que le pourcentage de la population active qui participe aux régimes privés de pensions a augmenté constamment, il n'y a eu aucune augmentation notable de la proportion des personnes âgées ayant reçu des pensions de régimes privés entre 1971 et 1975. Ce fait est sans aucun doute dû au manque de transférabilité entre les régimes privés de pensions offerts par les employeurs et aux conditions défavorables d'acquisition des droits à la quote-part patronale.

Les conditions d'acquisition des droits à la quote-part patronale se sont améliorées de façon notable depuis le milieu des années 1960. En 1965, trente-sept pour cent des cotisants à un régime de pensions adhéraient à des plans qui prévoyaient dix années ou moins de service ou de participation, alors que 59 % des cotisants bénéficiaient des mêmes dispositions en 1976. Maintenant qu'un plus grand nombre de provinces introduisent des lois relatives aux pensions, les conditions continuent à s'améliorer. Toutefois, même avec de bien meilleures conditions d'attribution de la quote-part patronale, une étude préparée à l'intention du groupe de travail du gouvernement fédéral sur la politique relative au revenu à la retraite indique que la mobilité professionnelle (c'est-à-dire le changement d'employeur) réduit de façon notable le nombre des années donnant droit à pension. Même en supposant une mobilité moyenne et une participation à 100 %, seulement 62 % des années de travail du pensionné moyen compteraient comme service donnant droit à pension, en prenant comme conditions d'acquisition des droits, l'âge de 45 ans et 10 années de service.

TABLEAU 20

Nombre de participants aux régimes privés de pensions et revenu de pensions¹
moyen des couples âgés selon le groupe d'âge et le sexe, en 1971, 1973 et 1975

Année Âge du chef de famille	1971				1973				1975			
	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total
Nombre estimatif	163 000	109 000	109 000	381 000	170 000	128 000	114 000	412 000	208 000	146 000	114 000	468 000
Pourcentage sans revenu de pensions	60,4	65,4	67,6	63,9	59,3	61,1	71,2	63,1	55,6	60,1	66,4	59,6
Revenu de pensions moyen (dollars de 1971)	\$ 1 030	\$ 787	\$ 544	\$ 822	\$ 1 155 (\$ 1 024)	\$ 835 (\$ 740)	\$ 540 (\$ 479)	\$ 886 (\$ 785)	\$ 1 376 (\$ 944)	\$ 1 207 (\$ 871)	\$ 663 (\$ 479)	\$ 1 150 (\$ 830)
Montant moyen de la pension (dollars de 1971)	\$ 2 602	\$ 2 278	\$ 1 682	\$ 2 277	\$ 2 839 (\$ 2 517)	\$ 2 146 (\$ 1 902)	\$ 1 875 (\$ 1 662)	\$ 2 403 (\$ 2 130)	\$ 3 098 (\$ 2 237)	\$ 3 026 (\$ 2 185)	\$ 1 971 (\$ 1 423)	\$ 2 846 (\$ 2 055)

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1971, 1973 et 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

1. Comprend le revenu provenant des régimes de pensions de l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes.

TABLEAU 19

Nombre de participants aux régimes privés de pensions et revenu de pensions¹
moyen des personnes âgées vivant seules, selon le groupe d'âge et le sexe, en 1971, 1973 et 1975

Année	1971				1973				1975			
	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total	66-70	71-75	76 ans et plus	Total
Hommes seuls												
Nombre estimatif	80 000	62 000	104 000	246 000	65 000	61 000	100 000	226 000	76 000	70 000	99 000	245 000
Pourcentage sans revenu de pensions	74,7	73,1	77,0	75,3	75,3	79,9	76,7	77,1	74,1	73,5	73,5	73,6
Revenu de pensions moyen (dollars de 1971)	\$ 499	\$ 406	\$ 363	\$ 418	\$ 619 (\$ 549)	\$ 327 (\$ 290)	\$ 402 (\$ 356)	\$ 444 (\$ 394)	\$ 696 (\$ 503)	\$ 509 (\$ 368)	\$ 600 (\$ 433)	\$ 604 (\$ 436)
Montant moyen de la pension (dollars de 1971)	\$ 1 974	\$ 1 509	\$ 1 573	\$ 1 689	\$ 2 502 (\$ 2 218)	\$ 1 624 (\$ 1 440)	\$ 1 725 (\$ 1 529)	\$ 1 944 (\$ 1 723)	\$ 2 682 (\$ 1 936)	\$ 1 918 (\$ 1 385)	\$ 2 263 (\$ 1 634)	\$ 2 291 (\$ 1 654)
Femmes seules												
Nombre estimatif	127 000	130 000	192 000	449 000	162 000	145 000	234 000	541 000	180 000	172 000	275 000	628 000
Pourcentage sans revenu de pensions	77,0	81,9	89,3	83,7	79,0	81,4	86,3	82,8	75,2	80,7	85,6	81,3
Revenu de pensions moyen (dollars de 1971)	\$ 383	\$ 293	\$ 138	\$ 252	\$ 415 (\$ 368)	\$ 286 (\$ 254)	\$ 209 (\$ 185)	\$ 291 (\$ 258)	\$ 548 (\$ 396)	\$ 400 (\$ 289)	\$ 235 (\$ 170)	\$ 370 (\$ 267)
Montant moyen de la pension (dollars de 1971)	\$ 1 664	\$ 1 621	\$ 1 292	\$ 1 546	\$ 1 976 (\$ 1 752)	\$ 1 537 (\$ 1 363)	\$ 1 524 (\$ 1 351)	\$ 1 693 (\$ 1 501)	\$ 2 208 (\$ 1 594)	\$ 2 071 (\$ 1 495)	\$ 1 635 (\$ 1 181)	\$ 1 976 (\$ 1 427)
Ensemble des Personnes seules												
Nombre estimatif	207 000	192 000	296 000	695 000	227 000	206 000	334 000	767 000	256 000	242 000	374 000	872 000
Pourcentage sans revenu de pensions	76,1	79,1	85,0	80,7	77,9	81,0	83,4	81,1	74,9	78,6	82,4	79,1
Revenu de pensions moyen (dollars de 1971)	\$ 428	\$ 330	\$ 217	\$ 311	\$ 474 (\$ 420)	\$ 298 (\$ 264)	\$ 267 (\$ 237)	\$ 336 (\$ 298)	\$ 591 (\$ 427)	\$ 432 (\$ 312)	\$ 332 (\$ 240)	\$ 436 (\$ 315)
Montant moyen de la pension (dollars de 1971)	\$ 1 790	\$ 1 575	\$ 1 443	\$ 1 611	\$ 2 146 (\$ 1 902)	\$ 1 564 (\$ 1 387)	\$ 1 609 (\$ 1 426)	\$ 1 783 (\$ 1 581)	\$ 2 352 (\$ 1 698)	\$ 2 016 (\$ 1 456)	\$ 1 886 (\$ 1 362)	\$ 2 088 (\$ 1 508)

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1971, 1973 et 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

1. Comprend le revenu provenant des régimes de pensions de l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes.

IV. PROBLÈMES LIÉS À LA SITUATION FINANCIÈRE DES PERSONNES ÂGÉES

Nous avons vu que le régime de revenu à la retraite n'assurait pas un revenu en espèces suffisant à de nombreuses personnes âgées en 1975: 71,4 % des femmes seules, 61,5 % des hommes seuls et 26,7 % des couples avaient un "faible revenu". Étant donné que les prestations SV/SRG approchent les seuils de faible revenu, il nous faut examiner les autres composantes du régime de revenu à la retraite afin de cerner les causes probables d'échec. En particulier, nous nous concentrerons sur les régimes de pensions du secteur privé et leurs lacunes. Ceci ne veut pas dire, toutefois, que la solution aux problèmes posés par le revenu à la retraite réside nécessairement dans ce secteur plutôt que dans les changements à apporter aux programmes publics.

Certains prétendent que le nombre de participants aux régimes privés de pension a considérablement augmenté. En 1960, 1,9 million de travailleurs seulement participaient à ces régimes, mais ce chiffre a plus que doublé pour atteindre 3,9 millions en 1976. Trente et un pour cent des personnes actives ayant un emploi participaient à des régimes en 1960, et 41 % en 1976. Cependant, la méthode qui consiste à évaluer la protection offerte par ces régimes d'après le nombre de cotisants présente de graves inconvénients. Par exemple, théoriquement, il est possible que la population active tout entière participe à des régimes de pensions à un moment donné, mais il est également possible que personne ne reçoive de pension parce que le droit à pension n'est pas transférable, et en raison également de la grande mobilité professionnelle.

On se rend mieux compte de l'efficacité des régimes privés de pensions d'après le nombre des bénéficiaires. On trouvera aux tableaux 19 et 20 des détails sur le revenu provenant des régimes privés de pensions et sur le nombre de participants, selon l'âge et le sexe, pour les années 1971, 1973 et 1975. La faiblesse la plus frappante de ces régimes et le pourcentage important de personnes âgées qui n'ont reçu aucune pension: 81 % des femmes âgées vivant seules, 74 % des hommes dans la même situation et 57 % des couples âgés n'ont reçu aucune pension en 1975. Globalement, 67 % des personnes âgées n'avaient droit à aucune pension, provenant d'un régime de l'employeur à leur nom ou à celui de leur conjoint. Ces statistiques ne sont guère améliorées entre 1971 et 1975. La répartition selon l'âge montre que le pourcentage de femmes et de couples qui ne reçoivent pas de pension a augmenté constamment avec l'âge, entre 1971 et 1975.

Une cinquième source de revenu, les prestations du RPC/RQ, représentait moins de 5 % du revenu total des personnes âgées en 1975, mais ce chiffre crée une fausse impression quant au rôle que jouent ces prestations pour assurer un revenu à la retraite au fur et à mesure qu'elles arrivent à échéance. En 1975, seuls ceux qui avaient cotisé depuis janvier 1966 pouvaient recevoir les prestations. Étant donné le taux réduit d'activité des plus de 65 ans, il s'ensuit que très peu de gens âgés de 75 ans et plus en 1975 auraient pu recevoir les prestations du RPC/RQ. En outre, jusqu'en 1975, personne n'était admissible aux prestations complètes en raison de la période de 10 ans nécessaire à la mise en place de ces régimes. Un particulier qui aurait cotisé sans interruption depuis 1966, aurait eu droit, lors de sa retraite au commencement de 1975, à une pension représentant au plus 90 % du plein montant. La plupart des bénéficiaires ont reçu des prestations encore plus réduites.

Depuis janvier 1976, il est possible de recevoir une pension de retraite RPC/RQ au plein montant, et le pourcentage de personnes âgées recevant ces prestations s'accroît rapidement. Il s'ensuit que les versements aggrégatifs des régimes grossissent très rapidement. En 1973, par exemple, les prestations totales RPC ne représentaient que 5,3 % des prestations de retraite RPC/SRG. Cependant, dès 1975, le total des prestations de retraite RPC avait atteint 9,4 % du total des versements SV/SRG. On s'attend à ce que le total des prestations de retraite RPC soit égal à 50 % du total des versements SV/SRG dès 1985.

D'après ce qui précède, il est évident que les programmes du secteur public sont une composante importante du revenu des retraités au Canada. Les prestations SV/SRG assuraient un niveau de revenu proche des seuils de faible revenu de Statistique Canada (pour les villes de 30 000 à 999 999) en 1975: 73 % du seuil pour les personnes âgées vivant seules et 96 % pour les couples où les deux conjoints sont âgés de 66 ans et plus. Pour les personnes âgées vivant seules et les couples (conjoints retraités) qui, en 1975, ont reçu la pension de retraite RPC maximum (en supposant une pension par famille), le revenu obtenu des régimes SV/SRG et RPC dépassait les seuils de faible revenu. Cependant, peu de retraités ont pu recevoir des prestations RPC au plein montant en 1975.

On a décrit dans la présente partie et dans la partie précédente les sources et niveaux de revenu assurés aux personnes âgées par le régime de revenu à la retraite. Il y a quelques années que ce régime provoque des critiques de plus en plus nombreuses; nous allons maintenant cerner l'origine des problèmes rencontrés.

Tableau 18

Répartition en pourcentage des couples et personnes seules âgées selon la taille de la pension de retraite en 1975

Tranche de revenu (pension de retraite)	Personnes seules âgées de 66 ans et plus		Ensemble des personnes seules		Couples, mari âgé de 66 ans ou plus	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Aucun	73,6	81,3	79,1	74,4	59,6	9,3
\$ 1 - 999	14,2	6,7	5,0	4,1	9,1	8,0
1 000 - 1 999	12,2	3,4	4,4	8,1	5,9	100,0
2 000 - 2 999	12,2	3,7	4,4	8,1	5,9	100,0
3 000 - 3 999						
4 000 - 4 999						
5 000 - 7 499						
7 500 et plus						
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Pension de retraite moyenne	\$ 604	\$ 370	\$ 436	\$ 1 149	\$ 2 846	\$ 2 846
Moyenne pour ceux qui reçoivent une pension de retraite	\$ 2 291	\$ 1 976	\$ 2 088	\$ 2 846	\$ 2 846	\$ 2 846
Taille de l'échantillon	772	1 844	2 616	1 857	468 000	468 000
Nombre estimatif	245 000	628 000	872 000	468 000	468 000	468 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹Comprend le revenu provenant de régimes de pensions de l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes.

Répartition des couples en pourcentage, mari âgé de 66 ans ou plus et femme âgée de moins de 66 ans, selon les tranches de revenu et la situation relative à l'emploi

Tableau 17

Tranche de revenu	Aucun des deux conjoints n'a travaillé en 1975	Un des conjoints, ou les deux, ont travaillé à temps plein ou à temps partiel en 1975
-------------------	--	---

Moins de \$ 3 000	13,2	
\$ 3 000 - 3 999	16,5	
4 000 - 4 999	14,0	
5 000 - 5 999	20,4	
6 000 - 7 999	15,4	29,8
8 000 - 9 999		
10 000 - 15 000	20,5	27,6
15 000 et plus		
Total	100,0	100,0

Revenu moyen	\$ 6 249	\$ 12 553
Taille de l'échantillon	416	315
Nombre estimatif	102 000	85 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

Les gains provenant d'un emploi étaient la troisième source de revenu par ordre d'importance pour tous les gens du troisième âge en 1975; ils représentaient 8 % du revenu des personnes seules âgées de 66 ans et plus, et 23 % du revenu des couples (mari âgé de 66 ans et plus). Ces gains étaient particulièrement importants pour les couples âgés où la femme avait moins de 66 ans. Comme le montre le tableau 17, le revenu moyen pour les couples où l'un des conjoints ou les deux travaillaient était de \$12 553, alors qu'il n'était que de \$6 249 pour ceux où aucun conjoint ne travaillait. En fait, les gains tirés d'un emploi étaient la principale source de revenu pour les familles où l'un des conjoints ou les deux travaillaient. Si l'on faisait abstraction de ces couples "actifs", les gains tirés d'un emploi tomberaient à la quatrième place en importance en tant que source de revenu des personnes âgées. Toutefois, il ne faut pas oublier que les personnes âgées ne considèrent pas leur emploi comme une source permanente de revenu; il s'ensuit que le revenu annuel en espèces risque de nous induire en erreur lorsqu'il s'agit de mesurer le bien-être économique à long terme. C'est un fait important à considérer, dans la mesure où l'activité professionnelle de la personne âgée permettait de grossir un revenu à la retraite autrement insuffisant.

Les régimes privés de pensions occupaient la quatrième place en importance comme source de revenu pour tous les gens du troisième âge en 1975, soit 12 % du revenu des personnes seules âgées de 66 ans ou plus, et 14 % de celui des couples (mari âgé de 66 ans ou plus). Il faut remarquer ici que le revenu provenant des régimes privés de pensions comprend non seulement les prestations versées par des régimes de pensions de l'employeur, mais également des formes diverses de pensions et de rentes spéciales, y compris le revenu tiré des rentes acquises au moyen du Compte des rentes sur l'État et des régimes enregistrés d'épargne-retraite. Le tableau 18 présente des estimations détaillées de la répartition des personnes âgées selon la taille de la pension de retraite. Seulement 21 % des personnes seules âgées de 66 ans ou plus (26 % des hommes de 19 % des femmes), et 40 % des couples (mari âgé de 66 ans et plus) ont reçu une pension de retraite en 1975. De plus, 14 % seulement des personnes non mariées et 31 % des couples ont reçu plus de \$1 000 en pension de retraite. Là encore, nous constatons que le revenu de pensions est plus inégalement réparti que l'ensemble du revenu à la retraite ou, ce qui est plus important, que le revenu tiré d'un emploi, parmi les Canadiens d'âge mûr.

Distribution en pourcentage des couples et personnes seules
âgées selon la taille du revenu de placements en 1975

Tableau 16

Tranche de revenu de placements	Hommes	Femmes	Ensembles des personnes seules	Couples, mari âgé de 66 ans ou plus
Aucun	53,9	56,2	55,6	33,0
\$ 1 - 999	24,8	23,5	23,9	30,5
1 000 - 1 999	12,6	7,4	7,7	13,2
2 000 - 2 999		4,6	4,5	6,3
3 000 - 3 999		3,1	2,9	5,3
4 000 - 4 999	8,7	5,2	5,4	3,1
5 000 - 7 499				4,2
7 500 et plus				4,4
Total	100,0	100,0	100,0	100,0
Revenu de placements moyen	\$ 851	\$ 780	\$ 800	\$ 1 713
Moyenne pour ceux qui reçoivent des montants positifs de revenu de placements	1 841	1 786	1 802	2 556
Taille de l'échantillon	772	1 844	2 616	1 857
Nombre estimatif	245 000	628 000	872 000	468 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des
familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et
Bien-être social Canada.

Tableau 15

Composition du revenu en pourcentage pour les couples où le mari est âgé de 66 ans ou plus et où la femme a n'importe quel âge, selon la tranche de revenu, en 1975

Tranche de revenu							
Genre de revenu	Moins de \$4 000	\$4 000-5 999	\$6 000-7 999	\$8 000-12 499	\$12 500 et plus	Ensemble des tranches de revenu	
SV/SRG	82,4	68,7	47,5	24,3	10,7	34,8	4,6
RPC/RRQ	5,5	6,0	6,1	5,4	2,7		
Assistance sociale/ Supplément provincial	2,7	3,3	2,6	0,2	0,0	1,2	
Autre ¹	0,3	1,2	2,6	3,5	1,7	2,1	
Sous-total - Secteur public	90,9	79,2	58,8	33,4	15,1	42,7	
Revenu de placements	5,1	9,9	14,8	22,7	28,7	20,2	
Pensions ² de retraite	2,3	7,3	16,8	20,0	13,3	13,5	
Sous-total - Secteur privé	7,4	17,2	31,6	42,7	42,0	33,7	
Gains tirés d'un emploi	0,7	3,2	8,7	23,0	41,6	22,6	
TOTAL ³	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Revenu moyen par tranche	\$3 148	\$5 147	\$6 854	\$9 992	\$21 176	\$8 485	
Taille de l'échantillon	289	687	350	307	224	1 857	
Nombre estimatif	68 000	150 000	94 000	87 000	70 000	468 000	

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹Pensions d'anciens combattants, allocations de guerre pour les civils, indemnité pour accidents du travail, etc.
²Comprend le revenu provenant de régimes de pensions offerts par l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes, etc.
³Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

Composition du revenu en pourcentage pour les couples où le mari est âgé de 66 ans ou plus et la femme de moins de 66 ans, selon la tranche de revenu, en 1975

Tableau 14

Genre de revenu	Tranche de revenu						Ensemble des tranches de revenu
	Moins de \$4 000	\$4 000-5 999	\$6 000-7 999	\$8 000-12 499	\$12 500 et plus		
SV/SRG	76,1	45,8	32,2	16,2	7,8		21,6
RPC/RRQ	7,8	9,6	8,4	6,1	3,0		5,5
Assistance sociale/ Supplément provincial	4,2	4,6	2,3	0,1	0,0		1,1
Autre ¹	0,6	3,1	3,9	5,2	2,0		3,0
Sous-total - Secteur public	88,7	63,1	46,8	27,6	12,8		31,2
Revenu de placements	5,7	14,2	12,5	15,4	23,4		18,1
Pensions ² de retraite	3,2	14,1	17,3	15,5	13,2		13,7
Sous-total - Secteur privé	8,9	28,3	29,8	30,9	36,6		31,8
Gains tirés d'un emploi	1,4	7,9	22,7	41,2	49,9		36,4
TOTAL ³	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0		100,0
Revenu moyen par tranche	\$2 971	\$5 087	\$6 791	\$10 104	\$20 841		\$9 283
Taille de l'échantillon	166	189	106	146	124		731
Nombre estimatif	35 000	46 000	27 000	40 000	39 000		188 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹ Pensions d'anciens combattants, allocations de guerre pour les civils, indemnité pour accidents du travail, etc.

² Comprend le revenu provenant de régimes de pensions offerts par l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes, etc.

³ Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

Composition du revenu en pourcentage pour les couples où les conjoints sont âgés de 66 ans ou plus, selon la tranche de revenu, en 1975

Tableau 13

Tranche de revenu		Ensemble des tranches de revenu					
Genre de revenu	Moins de \$ 4 000	\$ 4 000-5 999	\$ 6 000-7 999	\$ 8 000-12 499	\$ 12 500 et plus		
SV/SRG	88,4	78,8	53,6	31,4	14,1	45,0	
RPC/RRQ	3,2	4,5	5,2	4,8	2,4	4,0	
Assistance sociale/ supplément provincial	1,3	2,6	2,7	0,2	0,0	1,3	
Autre ¹	0,1	0,4	2,1	2,0	1,3	1,4	
Sous-total - Secteur public	93,0	86,3	63,7	38,5	17,8	51,7	
Revenu de placements	4,5	8,1	15,6	29,0	35,2	21,9	
Pensions ² de retraite	1,4	4,2	16,6	24,1	13,3	13,4	
Sous-total - Secteur privé	5,9	12,3	32,2	53,1	48,5	35,3	
Gains tirés d'un emploi	0,2	1,2	3,1	6,9	31,5	11,7	
TOTAL ³	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Revenu moyen par tranche	\$ 3 337	\$ 5 173	\$ 6 880	\$ 9 895	\$ 21 599	\$ 7 951	
Taille de l'échantillon	123	498	244	161	100	1 126	
Nombre estimatif	33 000	104 000	66 000	47 000	31 000	280 000	

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹Pensions d'anciens combattants, allocations de guerre pour les civils, indemnité pour accidents du travail, etc.

²Comprend le revenu provenant de régimes de pensions offerts par l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes, etc.

³Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

3 Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

Tableau 11

Composition du revenu en pourcentage pour les femmes seules
âgées de 66 ans et plus selon la tranche de revenu, en 1975

Tranche de revenu

Genre de revenu	Moins de \$ 2 500	\$ 2 500 à 5 999	\$ 6 000 et plus	Ensemble des tranches de revenu
SV/SRG	87,1	88,2	51,2	53,6
RPC/RRQ	2,0	1,9	4,2	3,2
Assistance sociale/ Supplément provincial	3,1	2,7	3,1	2,3
Autre ¹	1,2	0,6	2,2	2,3
Sous-total -	93,4	93,4	60,7	61,4
Secteur public				
Revenu de placements	4,4	4,4	23,1	21,6
Pensions de retraite ²	1,1	1,7	11,7	10,2
Sous-total -	5,5	6,1	34,8	31,8
Gains tirés d'un emploi	0,6	0,1	2,8	5,9
TOTAL ³	100,0	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen par tranche	\$ 1 763	\$ 2 713	\$ 3 880	\$ 3 612
Taille de l'échantillon	488	664	505	1 844
Nombre estimatif	172 000	195 000	187 000	628 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹Pensions d'anciens combattants, allocations de guerre pour les civils, indemnité pour accidents du travail, etc.

²Comprend le revenu provenant de régimes de pensions offerts par l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes.

³Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

Tableau 10

Composition du revenu en pourcentage pour les hommes seuls
âgés de 66 ans et plus selon la tranche de revenu, en 1975

Tranche de revenu					
Ensemble des tranches de revenu	Moins de \$ 2 500	\$ 2 500- 5 999	\$ 3 000- 5 999	\$ 6 000 et plus	Genre de revenu
SV/SRG	88,6	86,3	48,1	14,9	44,3
RPC/RRQ	1,9	3,3	6,2	3,2	4,1
Assistance sociale/ Supplément provincial	2,5	2,6	2,1	0,0	1,4
Autre ¹	0,0	0,6	3,8	2,3	2,4
Sous-total - Secteur public	93,0	92,8	60,2	20,4	52,2
Revenu de placements	8,5	3,9	14,5	33,2	19,9
Pensions de retraite ²	3,3	2,6	17,1	18,7	14,1
Sous-total - Secteur privé	11,8	6,5	31,6	51,9	34,0
Gains tirés d'un emploi	-4,9	0,7	6,4	26,9	12,9
TOTAL ³	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen par tranche	\$ 1 764	\$ 2 715	\$ 3 975	\$ 10 177	\$ 4 270
Taille de l'échantillon	166	256	247	103	772
Nombre estimatif	55 000	62 000	85 000	42 000	245 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

¹ Pensions d'anciens combattants, allocations de guerre pour les civils, indemnité pour accidents du travail, etc.

² Comprend le revenu provenant de régimes de pensions offerts par l'employeur, de divers autres régimes de retraite et de rentes.

³ Le total comprend "Autre revenu" non compris dans les catégories précédentes.

Ce chiffre représente 1,6 % du produit national brut pour cette année-là et tout juste un peu plus d'un tiers du revenu en espèces des gens du troisième âge. Cependant, les personnes âgées bénéficient gratuitement de nombreux services médicaux, de sorte qu'en moyenne leurs revenus en espèces auraient dû être plus élevés d'un tiers pour couvrir ces services.

Le régime de revenu à la retraite décrit dans la présente partie se reflète dans la répartition des revenus décrite dans la deuxième partie. Nous passons maintenant à l'identification des sources de revenu des personnes âgées, afin de pouvoir souligner les problèmes inhérents à ce régime.

3. Sources de revenus des personnes âgées

On trouvera, aux tableaux 10, 11 et 12, des estimations détaillées de la composition en pourcentage du revenu selon la source, selon la taille du revenu et le sexe, pour les personnes âgées vivant seules. Les tableaux 13, 14 et 15 donnent des estimations similaires pour les couples âgés, sauf pour ceux où le mari a moins de 66 ans, car la taille de cet échantillon est trop petite pour justifier des estimations détaillées.

Ces tableaux montrent que les prestations SV/SRG étaient évidemment le genre de revenu le plus important pour les personnes âgées en 1975; il représente en effet 51 % du revenu agrégatif total des personnes seules âgées de 66 ans et plus, et 35 % du revenu agrégatif total des couples (mari âgé de 66 ans et plus). Pour les couples où la femme avait moins de 66 ans le mari seul était admissible aux prestations SV/SRG, donc ses prestations comptaient 22 % seulement de leur revenu total. (Le programme d'allocation au conjoint n'a été appliqué qu'en octobre 1975.) Les personnes âgées à faible revenu n'avaient donc que le régime SV/SRG comme source de revenu.

Pour la population âgée en général, le revenu de placements représentait la plus importante source de revenu suivante, soit 21 % du revenu agrégatif total des personnes seules âgées de 66 ans et plus, et 20 % de celui des couples (mari âgé de 66 ans et plus). Le tableau 16 contient des renseignements détaillés sur la répartition selon la taille du revenu de placements. Il montre qu'un pourcentage important des personnes âgées a reçu un certain revenu de placements: cependant, 21 % seulement des personnes seules et 37 % des couples ont reçu plus de \$1 000 en revenu de placements. Une comparaison de ce tableau avec la répartition globale du revenu donnée aux tableaux 1 et 2 donne à penser que le revenu de placements est concentré dans les unités familiales à revenu élevé. Néanmoins, on peut constater que, pour quelques gens du troisième âge, l'accumulation d'économies personnelles est encore un moyen important de s'assurer d'un revenu à la retraite.

L'autre composante essentielle du régime de sécurité sociale, le réseau médico-hospitalier, joue également un rôle très important dans la vie des retraités. En effet, les personnes âgées recourent énormément aux services médicaux et hospitaliers. Comme on le verra d'après les statistiques suivantes, le nombre de personnes âgées hospitalisées pour maladies aiguës est disproportionné.⁸ Les malades âgés de 65 ans et plus comptaient pour à peu près un tiers des jours-malades, bien qu'ils représentent moins de 9 % de la population.

Proportion des jours-malades pour les personnes âgées de 65 ans et plus	Genre d'hôpital
---	-----------------

Hôpital général et affilié	34 %
Hôpital psychiatrique	30 %
Hôpital pour tuberculeux	19 %

En général, on estime qu'en 1976, les dépenses de santé pour les personnes âgées atteignaient les taux suivants:

Hôpitaux généraux et affiliés	\$1 869 millions
Autres hôpitaux	422 millions
Etablissements de soins pour adultes	528 millions
Coûts des services médicaux	306 millions
Total	\$3 125 millions

8. Voir Appendice A, dans B. Powell et J.K. Martin, Les implications économiques du vieillissement de la population canadienne, étude pour le colloque national sur le vieillissement, octobre 1978, Santé nationale et Bien-être social Canada, Ottawa.
9. Voir Appendice A, dans B. Powell et J.K. Martin, ibid.

- Source: a) Statistique Canada, Régimes de pensions en fiducie, statistique financière, 1971 et 1975.
b) Association canadienne des compagnies d'assurance-vie, Faits sur l'assurance-vie au Canada, Montréal, 1978.
c) Revenu Canada, Statistique fiscale, 1962, 1967, 1972 et 1977.
d) Ministère des Finances, Revue économique, mai 1977.

On peut mesurer la croissance de ces diverses institutions d'après l'augmentation de leurs avoirs. Le tableau 9 montre que les avoirs détenus dans les régimes de pensions et les régimes enregistrés d'épargne-retraite ainsi que par les compagnies d'assurance-vie sont passés de 18 milliards de dollars en 1965 à environ 50 milliards en 1975. De plus, l'épargne personnelle volontaire (sans compter les pensions, l'assurance-vie et les régimes enregistrés d'épargne-retraite) a grossi ce montant de 5 milliards de dollars en 1976.

L'accroissement global des avoirs accompagne l'accroissement du revenu personnel bien qu'il y ait eu des fluctuations, comme on le verra d'après le tableau 9. Ceci laisse à penser que les avoirs destinés à compléter le revenu à la retraite n'ont pas sensiblement augmenté au total, cependant l'importance relative des diverses composantes de ces avoirs a changé.

ii) L'assurance-vie: environ un million de polices sont achetées chaque année. Les cotisations ne sont pas exonérées d'impôt et les indemnités ne sont pas imposables. Il est clair que toutes les assurances sur la vie ne sont pas contractées en vue de la retraite, mais il vaut la peine de remarquer que 78 % des veufs et veuves sont âgés de 60 ans ou plus et que 87 % d'entre eux sont âgés de 55 ans ou plus.

L'épargne personnelle est également encouragée par le régime fiscal:

i) Les régimes enregistrés d'épargne-retraite: un particulier peut placer une partie de ses gains dans un de ces régimes pour lui-même ou son conjoint et, plus tard, le convertir en rentes. Les cotisations aux régimes enregistrés d'épargne-retraite, qui sont exonérées d'impôt (jusqu'à une certaine limite), dépassaient un total \$2,1 milliards en 1976 seulement. Les intérêts provenant du fonds et les premiers \$1 000 du revenu provenant de la pension ou des rentes sont exonérés d'impôt.

ii) L'épargne privée: le régime fiscal encourage l'épargne privée en plus des cotisations à des régimes privés de retraite et des régimes enregistrés d'épargne-retraite en exonérant d'impôt les premiers \$1 000 du revenu provenant des dividendes et des intérêts de placements au Canada.

Ces quatre composantes ont toutes pris de l'ampleur durant les 20 dernières années, les régimes enregistrés d'épargne-retraite s'étant développés le plus rapidement et les assurances sur la vie le moins rapidement. Les régimes de pension de l'employeur regroupaient 31 % des employés en 1960 et 41 % en 1976.

7. Sur la base de l'emploi moyen tout au long de l'année. Voir Statistique Canada, La population active, décembre 1975 et décembre 1976, Régimes de pensions au Canada, 1974 et 1976; et Régimes de pensions, statistique non financière, 1960.

Le régime de pensions du Canada et le régime des rentes du Québec, qui sont universels, cotisables et liés aux gains, deviennent l'une des composantes les plus importantes du régime de revenu à la retraite. Les cotisations égalent 3,6 % des gains d'un employé ouvrant droit à la pension, soit les gains réels, jusqu'à un plafond appelé le Maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (M.G.A.O.P.), en sus d'une exemption. Ces cotisations sont partagées également entre l'employé et l'employeur et sont obligatoires pour presque tous les travailleurs âgés de 18 à 64 ans. La pension de retraite du Canada égale 25 % de la moyenne des "gains ajustés ouvrant droit à pension". Pour un travailleur dont les gains, depuis l'entrée en vigueur du régime, étaient égaux ou supérieurs au M.G.A.O.P., la pension de retraite annuelle à partir de 1978, dépasserait légèrement \$2 300, pension de retraite maximum. Les gains inférieurs au M.G.A.O.P. donnent droit à des pensions plus faibles. Le Régime de rentes du Québec est pratiquement semblable au Régime de pensions du Canada à tous égards et les droits aux prestations sont complètement transférables d'un régime à l'autre. Le total des dépenses représentées par les pensions de retraite et les pensions de survivants, en vertu du RPC et du RQ, pour les personnes âgées de 65 ans et plus, montera à quelque 1,1 milliard de dollars en 1978.

Le troisième palier du régime de revenu à la retraite est le domaine des arrangements privés et c'est, de loin, le plus complexe des trois paliers. Les particuliers peuvent passer des "contrats" par le biais desquels ils épargnent, et les deux institutions les plus importantes à cet égard sont:

1) Les pensions du secteur privé: environ 3,9 millions de travailleurs au Canada (41 % de la population active embauchée) cotisent à des régimes de pension de l'employeur. Les cotisations peuvent être déduites du revenu imposable (jusqu'à une certaine limite) et les premiers \$1 000 du revenu provenant des pensions ou des rentes de retraite sont également exonérés d'impôt.

6. En 1978, le M.G.A.O.P. était de \$10 400 et l'exemption, appelée exemption de base de l'année, était de \$1 000.

2. Les régimes de revenu à la retraite et de soins de santé

Au Canada, le régime de sécurité sociale en faveur des personnes âgées comporte deux composantes majeures: les établissements offrant les soins hospitaliers et médicaux et un régime de revenu à la retraite. Nous allons tout d'abord examiner le régime de revenu à la retraite dans lequel on peut distinguer trois paliers. Au premier palier, se trouvent les programmes fédéraux de sécurité de la vieillesse, du Supplément de revenu garanti et de l'allocation au conjoint. Le second palier comprend les plans publics de retraite de base à cotisation, à savoir le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec (RPC/RRQ). Ces deux paliers, ainsi que les suppléments provinciaux récemment introduits par plusieurs provinces, sont destinés à assurer un revenu de base adéquat aux retraités. Le troisième palier, qui assure une marge de sécurité supplémentaire, comprend les pensions du secteur privé, l'épargne et les biens que les Canadiens accumulent eux-mêmes, soit par le biais de régimes de retraite prévus par l'employeur, soit au moyen de leurs économies personnelles.

Actuellement, la Sécurité de la vieillesse est le programme public le plus important. Il assure des prestations à taux uniforme, en pratique à tous les Canadiens à compter de leur 65^e anniversaire; les prestations sont augmentées tous les trimestres en fonction de l'indice des prix à la consommation. Le versement SV de base, depuis octobre 1978, est d'environ \$165 par mois. Les prestations versées en vertu de ce programme devaient totaliser 4 milliards de dollars en 1978-1979.

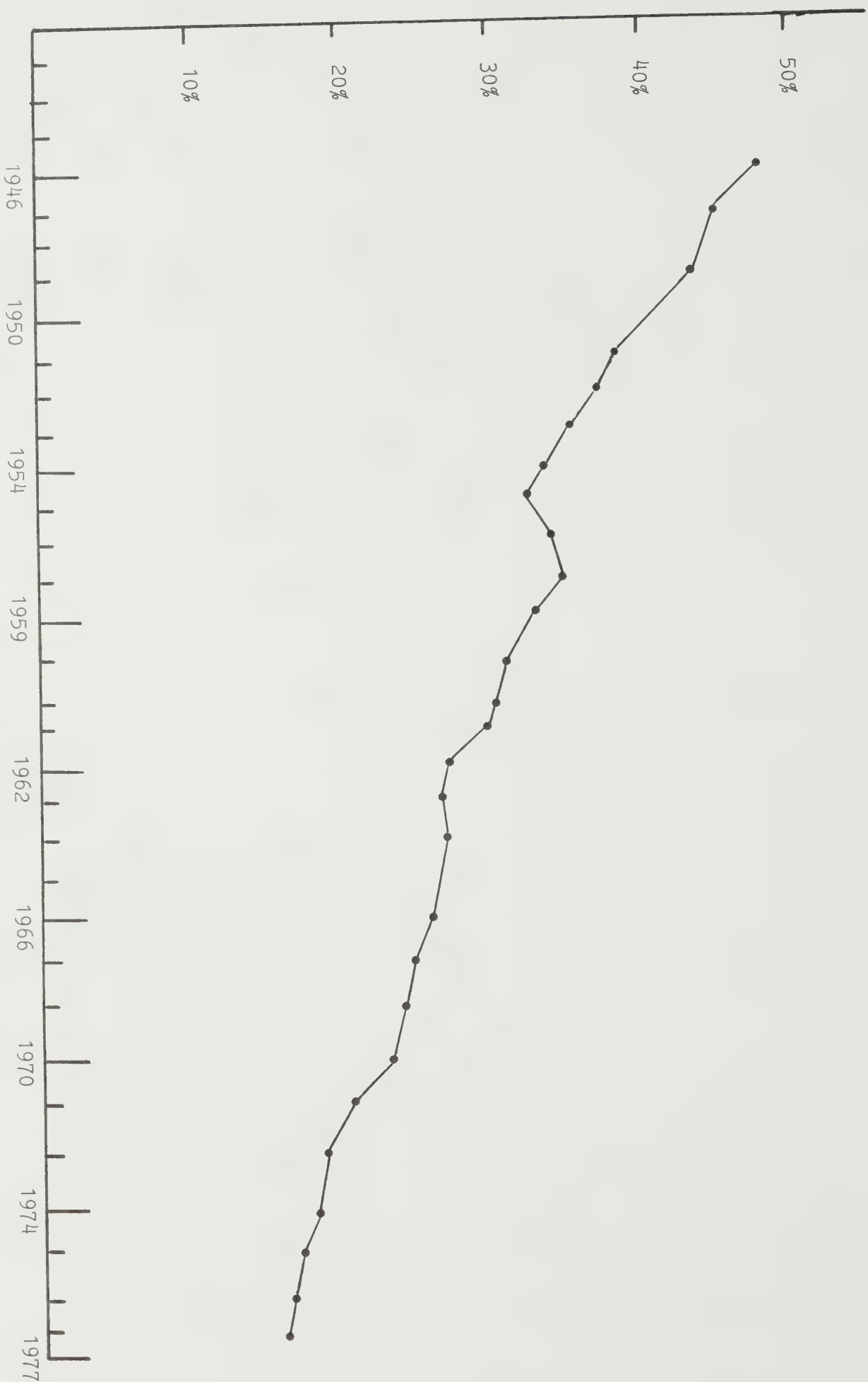
Pour ceux qui n'ont pas d'autre revenu ou dont le revenu est insuffisant, le paiement SV est completé, d'une part, par le supplément de revenu garanti, versé sur justification des ressources et dont le montant est basé sur l'état matrimonial, et d'autre part, par l'allocation au conjoint versée à une personne âgée de 60 à 64 ans, si elle est conjoint d'un retraité. Toutes ces prestations, payables sur justification des ressources, sont indexées tous les trimestres sur l'indice des prix à la consommation. Ensemble, ces programmes assurent un revenu minimum aux Canadiens âgés: en janvier 1979, plus de \$300 par mois pour un retraité seul bénéficiant du régime SV et \$555 pour un couple dont les deux conjoints bénéficient du régime SV. À ces prestations s'ajoutent d'autres dans certaines provinces, également sur justification des ressources. En 1978-1979, les dépenses du gouvernement fédéral pour le SRG et l'allocation au conjoint monteront à environ 1,2 milliard de dollars.

Au cours des cinquante dernières années, on a également constaté la création et l'expansion simultanées d'un réseau de programmes publics en faveur des personnes âgées. Le premier de ces programmes a été créé avec la Loi de 1927 sur les pensions de vieillesse. En vertu de cette loi, les coûts des prestations allouées, sur justification des ressources, aux personnes âgées de 70 ans et plus étaient partagés entre le gouvernement fédéral et les gouvernements provinciaux. À la suite d'une révision complète du régime de retraite par un comité parlementaire en 1950 et d'une modification de constitutionnelle apportée en 1951, la Loi sur la sécurité de la vieillesse a été passée. En vertu de cette loi, toutes les personnes âgées de 70 ans et plus qui remplissaient les conditions de résidence, devaient recevoir une prestation à taux uniforme à compter de janvier 1952. Bien que les niveaux des prestations aient été augmentés de temps à autre au cours des années subséquentes, d'autres changements importants ne se sont pas produits avant la deuxième moitié des années soixante. L'âge d'admissibilité à la pension de base de sécurité de la vieillesse s'est graduellement abaissé à 65 ans. Un nouveau programme de pensions, basé sur les gains antérieurs, a été introduit par le biais du Régime de pensions du Canada (Régime de rentes du Québec). Enfin, une tendance nette s'est dessinée en faveur de la concentration des transferts vers ceux qui ont les plus faibles revenus, au moyen de l'introduction du Supplément de revenu garanti, versé sur justification des ressources.

Un autre aspect du régime de sécurité sociale, l'assurance-hospitalisation et l'assurance-soins médicaux universelles, s'est développé au cours des vingt-cinq dernières années. L'assurance-hospitalisation a été tout d'abord introduite en Saskatchewan en 1946; pendant la fin des années cinquante et au début des années soixante, le gouvernement fédéral s'est mis de la partie et, en vertu de la Loi sur l'assurance-hospitalisation et les services diagnostiques, a partagé les coûts avec les provinces et les territoires. À la suite de l'application du projet de loi sur les soins médicaux en 1968, le gouvernement fédéral a également passé des accords à coûts partagés avec les provinces et les territoires, prévoyant pour tous les Canadiens, l'assurance-frais médicaux. Ces deux programmes ont beaucoup profité aux personnes âgées, comme nous le verrons plus loin.

DIAGRAMME I

TAUX D'ACTIVITÉ DES HOMMES DE 65 ANS ET PLUS



Source: Tableaux spéciaux fournis par Statistique Canada pour les années 1946-1957, et la publication de Statistique Canada, La population active. N° de catalogue 71-001, mensuel, diverses années. Il faut remarquer que la définition de l'activité a été modifiée dans les années 1956 et 1965. Pour la période de 1966 à 1970, on a utilisé les chiffres révisés de 1971. En 1976, on a introduit une nouvelle définition de l'activité.

III. FACTEURS QUI INFLUENT SUR LA RÉPARTITION DU REVENU

Le phénomène qui supplante tous les autres en importance dans l'évolution de la situation économique des personnes âgées est l'abaissement de l'âge de la retraite accompagné de l'élargissement des régimes de pension des secteurs public et privé. Le diagramme I montre la diminution abrupte mais régulière du taux d'activité des hommes au cours de la période 1946-1977: de 47 % en 1946 à 16 % en 1977.

1. Historique

Au commencement du siècle, dans la société canadienne, la règle était, pour la plupart des gens, de travailler aussi longtemps que leur santé physique et mentale le leur permettait. Ceux qui ne pouvaient plus subvenir à leurs besoins tombaient à la charge de leur famille ou de la charité publique. Depuis lors, un changement simple, mais dramatique, est survenu. Après avoir été en grande partie la responsabilité de la famille, la sécurité de la vieillesse dépend désormais d'un ensemble impersonnel de programmes et de régimes administrés par les secteurs public et privé. Les particuliers continuent à épargner, parfois au moyen de régimes rigides offerts par leurs employeurs afin d'assurer leurs propres prestations à l'avenir. Cependant, au lieu d'aider directement les personnes âgées vivant avec leur famille (ou les oeuvres charitables qui hébergeraient ceux qui sont privés des secours d'une famille), c'est par le biais de programmes gouvernementaux qu'on a maintenant tendance à secourir les personnes âgées au Canada. Les effets de ce changement sur les institutions ont été considérables et, avec les mesures prises par le gouvernement et les entreprises privées, cette tendance s'est accélérée ces dernières années.

Dans le secteur privé, les régimes de retraite offerts par l'employeur ont commencé lentement à figurer dans les contrats de travail, au commencement du siècle, et se sont généralisés plus rapidement avec l'appui du gouvernement. En particulier, l'exonération d'impôt des cotisations à un fonds de retraite (à partir de 1919) et la vente des contrats collectifs pour les rentes sur l'Etat (à partir de 1938) ont posé les bases de l'essor des régimes de retraite du secteur privé entre 1940 et 1965. La structure de ces régimes reflétait l'époque au cours de laquelle ils ont été élaborés. En gros, ils devaient récompenser les longs et loyaux services de l'employé et les actuaire qui ont mis au point ces régimes de pension ne se préoccupaient aucunement "des droits de propriété" de l'employé. De plus, la création en 1957 des régimes enregistrés d'épargne-retraite exonérés d'impôts a permis aux particuliers d'établir des pensions "personnalisées". À la suite de l'augmentation importante de la déduction admissible en 1972, les régimes enregistrés d'épargne-retraite sont devenus un très bon moyen d'épargner en vue de la retraite.

Le tableau 8 compare les revenus des personnes âgées aux seuils de faible revenu "représentatifs" (\$3 481 pour les personnes seules et \$5 046 pour les couples en 1975, d'après Statistique Canada, le seuil révisé de faible revenu des personnes seules dans les villes de 30 000 à 99 999 habitants). À partir de cette définition, 68,6 % des personnes âgées vivant seules (61,5 % des hommes et 71,4 % des femmes) et 26,7 % des couples âgés (26,1 % des couples où les conjoints ont tous deux 66 ans ou plus, et 29,4 % des couples dont la femme a moins de 66 ans) avaient un faible revenu. Nous voyons donc que le régime de revenu à la retraite semble encore plus insuffisant à la lumière de ce critère qu'à celle des seuils de pauvreté officiels.

Pour autant que l'on soit disposé à accepter ces seuils de faible revenu comme mesure du revenu en espèces nécessaire pour mener une vie indépendante et digne, leur utilisation dans le présent rapport permettra d'estimer avec exactitude le dénuement des personnes seules et des couples âgés. D'autre part, on peut prétendre que les personnes âgées n'ont pas besoin du même revenu en espèces que la famille moyenne de la même taille; dans ce cas, on aurait quelque peu exagéré le nombre des personnes âgées ayant un faible revenu. En effet, les personnes âgées sont plus souvent propriétaires de leur logement que la moyenne, elles ont plus de liquidités⁴ et moins de dettes de consommation que les familles plus jeunes et, par conséquent, elles pourraient se contenter d'un revenu plus faible.⁵

5. Conclusion

D'après l'analyse précédente, nous voyons que les personnes âgées au Canada disposent d'un revenu en espèces inférieur à celui des Canadiens de moins de 65 ans. Bien que les programmes de retraite publics essentiels assurent un revenu proche du seuil d'indigence, il est bien évident, lorsque l'on considère le nombre élevé des faibles revenus, surtout parmi les personnes seules, que le régime de revenu à la retraite n'a pas, dans son ensemble, réussi à corriger les disparités. Enfin, la plupart des Canadiens verront leurs revenus sérieusement amputés lorsqu'ils prendront leur retraite. Dans la prochaine partie, nous étudierons la situation actuelle afin de cerner les principales faiblesses des régimes en vigueur.

4. Tableaux 3.12 et graphique 3.30 dans la publication de Statistique Canada, Perspective Canada II, Ottawa, 1977.

5. Cependant, une première analyse, effectuée au Conseil économique du Canada, des données de l'enquête menée en 1975 par Santé et Bien-être social Canada sur les retraités et les non-retraités, laisse à penser que les propriétaires pourraient avoir besoin de revenus plus importants s'ils veulent mener une existence satisfaisante, même si l'on tient compte de l'état matrimonial et du revenu.

Tableau 8

Répartition des personnes âgées à faible revenu en 1975* selon certaines caractéristiques

Caractéristique	Pourcentage des personnes à faible revenu	
	Hommes	Femmes
Personnes seules âgées de 66 ans et plus	68,6	
	61,5	71,4
Couples où un conjoint, ou les deux, sont âgés de 66 ans et plus	26,7	
Les deux conjoints sont âgés de 66 ans et plus	26,1	
Le mari est âgé de 66 ans et plus, la femme a moins de 66 ans	29,4	
Le mari a moins de 66 ans, la femme est âgée de 66 ans et plus		**

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

* Les seuils de faible revenu utilisés étaient de \$3 481 pour les personnes seules et de \$5 046 pour les couples. Ces chiffres correspondent aux seuils révisés de faible revenu de Statistique Canada, pour 1975, pour les villes de 30 000 à 99 999 habitants. Ceci ne veut pas dire que les unités familiales de recensement dont les revenus sont inférieurs à ces seuils de faible revenu vivaient dans la pauvreté telle qu'elle est définie par Statistique Canada; ce concept de pauvreté ne s'applique qu'aux familles économiques et non aux familles de recensement.

** La taille de l'échantillon est trop petite.

Bien qu'un chef de famille type puisse avoir reçu le salaire industriel moyen, le montant moyen auquel avaient droit les retraités âgés de 65 ans, qui recevaient les nouvelles prestations de retraite du RPC en mars 1978, ne représentait que 81 % du maximum. Les rapports de remplacement dont le tableau 7 donne un aperçu seraient donc en fait un peu inférieurs en moyenne.

4. Répartition des personnes âgées à faible revenu

D'après les données ci-dessus, nous pouvons conclure que les personnes âgées n'ont pas de revenus en espèces importants. Une évaluation plus précise de la répartition des faibles revenus montre que 61 % des personnes âgées vivant seules (374 000) et 22 % des couples (153 000) disposent de revenus inférieurs aux seuils révisés de faible revenu de Statistique Canada.² Pour ces statistiques, la famille est la famille économique qui regroupe les parents qui vivent ensemble en une seule unité, et c'est le revenu total de cette unité dont on tient compte pour déterminer le seuil de faible revenu.

En dehors de cette mesure de faible revenu parmi les personnes âgées, il existe un autre critère, peut-être plus adéquat, permettant d'évaluer l'efficacité du régime de maintien du revenu à la retraite. C'est la mesure dans laquelle le régime permet aux personnes et aux couples âgés de subvenir aux³ besoins d'un ménage indépendamment sans tomber dans l'indigence.

2. D'après la publication de Statistique Canada, Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1975 (n° de catalogue 13-207, annuel, 1977). Remarque: Le seuil de faible revenu d'après Statistique Canada est basé sur le revenu économique des familles plutôt que le revenu des familles de recensement employé ailleurs dans le présent rapport.
3. Une partie seulement du régime de revenu à la retraite comporte des paiements de transfert. La politique relative au revenu des retraités vise essentiellement à trouver des méthodes qui permettent aux particuliers et à leur conjoint d'accumuler des droits suffisants au versement d'un revenu à la retraite.

Tableau 7

Pourcentage du revenu disponible avant la retraite, au niveau du salaire industriel moyen, remplacé par les prestations des régimes SV/SRG/allocation au conjoint et RPC/RRQ en l'absence de tout revenu de source privée, en 1977

Revenu disponible après la retraite en tant que pourcentage du revenu disponible avant la retraite	SV/SRG/allocation au conjoint et RPC/RRQ**	Revenu disponible avant la retraite*	Gains bruts en 1976 (un seul soutien de famille)	État matrimonial
--	--	--------------------------------------	--	------------------

Personne seule	\$11 858	\$9 310	\$4 023	43 %
----------------	----------	---------	---------	------

Couple:
Un pensionné admissible à la SV;

conjoint non admissible à la SV ou à l'allocation au conjoint

Couple:
Un pensionné admissible à la SV et une allocation au conjoint

Couple:
Deux pensionnés admissibles à la SV

11 858	9 864	6 205	63
--------	-------	-------	----

11 858	9 864	6 721	68
--------	-------	-------	----

Source: Tableau 8 - Précis sur les programmes publics de revenus de retraite, document hors série n° 3, Recherche sur les politiques et planification stratégique, Santé et Bien-être social Canada, juillet 1978.

* Le revenu disponible comprend les gains bruts exempts de l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, des contributions au RPC/RRQ et des cotisations à l'assurance-chômage.

** Aucun impôt fédéral ou provincial ne serait payé sur ces montants.

3. Comparaison avec le revenu avant la retraite

Malheureusement, on dispose de peu de données permettant de connaître le rapport entre le revenu avant et après la retraite. Toutefois, il ressort clairement que, pour la famille "moyenne", les arrangements n'ont pas été très bons dans le passé, autrement 54 % des retraités ne recevraient pas actuellement de prestations du SRG.

Cette situation est en voie d'amélioration, tout au moins en ce qui concerne les programmes du secteur public. Prenons l'exemple de quelqu'un qui aurait toujours reçu le salaire industriel moyen, qui était de \$11 858 en 1976. Si cette personne était mariée, et était la seule à travailler, le couple aurait payé, en 1965, environ \$1 994 en impôts sur le revenu fédéral et provincial, en contributions au régime de pensions du Canada et au régime de rentes du Québec, et en cotisations à l'assurance-chômage, ce qui laisse un revenu disponible d'environ \$9 864. (Ce chiffre varierait quelque peu selon la province de résidence.) Si le salaire s'était retiré au début de 1977 et avait droit à la pension maximum RPC/RQ de \$2 083, et si son épouse était âgée de 65 ans ou plus, ils auraient également reçu \$4 638 du SRG et de la Sécurité de la vieillesse, à condition qu'ils n'aient pas d'autre revenu. Ce couple n'aurait pas payé d'impôt sur ses prestations de retraite, de sorte que son revenu disponible après la retraite aurait été de \$6 721. Autrement dit, ce couple aurait eu un revenu disponible après la retraite égal à 68 % de son revenu disponible immédiatement avant la retraite. La comparaison ci-dessus aurait donné des résultats différents si le salaire de 1976 avait été une personne seule, ou si son épouse avait eu moins de 65 ans. En outre, un salaire recevant plus que le salaire industriel moyen avant la retraite subirait des réductions relativement plus considérables de son revenu après la retraite s'il devait compter strictement sur les programmes officiels. Le tableau 7 illustre ces comparaisons en tenant compte des variations de l'état matrimonial et de l'âge du conjoint.

Tableau 6

Revenu moyen par groupe d'âge

Âge du chef de famille	1975	1973	1971	1967
Familles de recensement				
de 25 à 34 ans	\$15 740	\$12 078	\$ 9 855	\$ 7 170
de 35 à 44 ans	18 540	13 821	11 269	7 964
de 45 à 54 ans	19 955	14 862	11 678	8 585
de 55 à 64 ans	16 706	12 775	10 581	7 601
de 65 à 69 ans	11 764	8 828	7 505	4 845
70 ans et plus	8 977	7 204	5 863	
Ensemble des familles*	16 368	12 459	10 113	7 366
Personnes seules				
de 25 à 34 ans	\$ 9 621	\$ 7 073	\$ 5 836	\$ 4 598
de 35 à 44 ans	10 307	7 806	6 010	4 477
de 45 à 54 ans	7 859	6 691	5 219	3 844
de 55 à 64 ans	5 607	4 670	4 112	3 018
de 65 à 69 ans	4 734	3 789	3 286	1 902
70 ans et plus	3 535	2 929	2 302	
Ensembles des personnes seules*	6 187	4 768	3 877	2 559

Source:

Statistique Canada, Revenus des familles (Familles de recensement) en 1975. N° de catalogue 13-208, Ottawa, 1977, et la même publication pour 1973, 1971 et 1967 (n° de catalogue 13-538 pour cette dernière publication).

* Y compris le groupe de moins de 25 ans.

et plus, respectivement. Pour les personnes seules, cette croissance était de 1,4 % pour le groupe d'âge de 65 à 69 ans, et de 2,6 % pour les personnes âgées de 70 ans et plus. Toutefois, les revenus moyens et médians des personnes seules de 70 ans et plus ont effectivement baissé, en termes réels, entre 1973 et 1975. Par contraste, le revenu réel moyen des familles de recensement dont le chef est âgé de 45 à 54 ans s'est accru de 5,4 % par an au cours de la période de 1971 à 1975, ce qui dépasse de beaucoup les taux d'accroissement pour les personnes âgées au Canada. Par conséquent, si les revenus réels de la plupart des groupes ont augmenté, il existe des différences substantielles dans la mesure dans laquelle ces groupes ont profité de la croissance économique réelle.

Les tableaux 4 et 5 donnent plus de détails sur la répartition des revenus des personnes âgées au Canada en 1971, 1973 et 1975. Ces données détaillées étayent l'image créée par l'analyse de l'accroissement moyen du revenu.

2. Comparaison avec des groupes d'âge inférieur

Si l'on compare le revenu moyen des familles de recensement âgées avec celui d'autres groupes d'âge, on s'aperçoit que les pensionnés sont nettement désavantagés. D'après le tableau 6, en 1975, les familles de recensement dont le chef était âgé de 45 à 54 ans avaient un revenu moyen de \$19 955, soit un revenu 68 % et 122 % supérieur au revenu moyen des familles de recensement dont le chef avait de 65 à 69 ans (\$11 890), et 70 ans et plus (\$8 977), respectivement. En 1971, ces différences étaient de 56 % et de 99 %, ce qui indique sous une autre forme que le niveau de vie des familles de recensement âgées ne s'est pas maintenu au même niveau que celui des Canadiens d'âge mur.

Les comparaisons parmi les personnes seules donnent des résultats semblables quant à la tendance et à l'étendue des disparités, sauf en ce qui concerne la situation relative des personnes seules de 70 ans et plus. La situation de ce dernier groupe s'est quelque peu améliorée entre 1971 et 1975; en 1975, le revenu moyen des personnes seules âgées de 45 à 54 ans (\$7 859) était 122 % plus élevé que celui des personnes de 70 ans et plus (\$3 535), ce qui représente un léger affaiblissement par rapport à la différence de 127 % en 1971.

Tableau 5

Répartition en pourcentage des couples où l'un des conjoints, ou les deux, sont âgés de 66 ans ou plus, selon la tranche de revenu, en 1971, 1973 et 1975

Tranche de revenu	1971	1973	1975
Moins de \$2 500	13,0	9,7	5,0
\$2 500- 2 999	8,7	5,4	9,2
3 000- 3 999	32,4	15,9	11,5
4 000- 4 999	10,2	21,6	19,4
5 000- 5 999	8,3	11,8	11,7
6 000- 6 999	5,6	6,6	32,1
7 000- 8 999	7,4	11,1	11,1
9 000-10 999	4,0	6,5	11,1
11 000-14 999	5,1	6,1	11,1
15 000 et plus	5,3	5,3	11,1
Total	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen	\$5 665	\$6 445	\$8 746
Revenu moyen en dollars de 1975	\$7 846	\$7 918	\$8 746
Nombre estimatif	404 000	437 000	498 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1971, 1973 et 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

Tableau 4

Répartition en pourcentage des personnes seules âgées de 66 ans ou plus, selon la tranche de revenu et le sexe en 1971, 1973 et 1975

Tranche de revenu	Hommes		Femmes		Ensemble des personnes seules	
	1971	1973	1971	1973	1971	1973
Moins de \$ 1 500	13,8	11,7	21,1	14,3	18,5	13,6
\$ 1 500-1 999	45,8	12,5	46,6	14,3	46,3	13,8
2 000-2 499	9,8	34,3	7,6	35,9	8,4	35,4
2 500-2 999	6,8	9,5	6,7	10,9	6,7	10,5
3 000-3 999	8,6	9,6	6,5	9,0	7,2	9,2
4 000-5 999	7,5	10,9	7,3	8,4	7,4	9,0
6 000 et plus	7,7	11,5	4,2	7,2	5,5	8,5
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen	\$ 2 804 \$ 3 553		\$ 2 302 2 892		\$ 2 480 \$ 3 087 \$ 3 796	
Revenu moyen en dollars de 1975	3 884 4 364		3 188 3 553		3 435 3 794 3 796	
Nombre estimatif	246 000 226 000		449 000 541 000		695 000 767 000 872 000	

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1971, 1973 et 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

On pourrait soutenir que l'âge s'accompagne d'un affaiblissement des ressources; les tableaux 2 et 3 en font foi. Le tableau 2 prouve que les couples les plus pauvres sont ceux où les deux conjoints ont plus de 66 ans; ils ont reçu en effet \$ 7 951 en moyenne en 1975 par rapport à \$ 9 283 pour les couples où le mari seul est âgé de 66 ans ou plus. Ce rapport entre l'âge et le revenu apparaît encore plus clairement dans le tableau 3. En 1975, le revenu moyen des familles de recensement dont le chef est âgé de 65 à 69 ans est 32 % plus élevé que celui des familles dont le chef est plus âgé (\$ 11 764 contre \$ 8 977). Cette différence est un peu plus marquée chez les personnes seules, celles de 65 à 69 ans ayant un revenu moyen 36 % plus élevé que celui des personnes plus âgées (\$ 4 734 contre \$ 3 535).

Le tableau 3 donne également une mesure de l'inégalité des revenus, soit le rapport du revenu moyen au revenu médian. Lorsque ce rapport est plus élevé, la répartition du revenu est pondérée dans le sens ascendant. Un repère utile est la valeur de ce rapport pour les familles de recensement ayant un chef âgé de 45 à 54 ans; cette valeur a été de l'ordre de 1,11 pendant toute la période de 1967 à 1975. En 1975, ce rapport entre le revenu moyen et le revenu médian s'est échelonné de 1,26 pour les personnes seules âgées de 70 ans et plus, à 1,42 pour les familles de recensement dont le chef est âgé de 70 ans et plus. Par conséquent, le "régime de revenu des retraités" non seulement reflète, mais encore paraît renforcer la disparité des revenus qui prévaut au cours de la vie active. De plus, le tableau 3 montre que, de 1971 à 1975, il y a eu peu de changements dans cette mesure de la disparité pour les familles de recensement dont le chef est âgé de 65 à 69 ans, et pour les personnes seules de 70 ans et plus. On observe un léger affaiblissement chez les familles de recensement âgées et les personnes seules plus jeunes.

Pour la plus grande partie, les revenus des personnes âgées ont augmenté constamment. Une comparaison des revenus pour chaque groupe d'âge au cours des différentes années, comme le montre le tableau 3, fait ressortir que les taux de croissance annuels moyens pour la période de 1971 à 1975, en termes réels, étaient de 3,4 % et 2,5 % pour les familles de recensement dont le chef était âgé de 65 à 69 ans, et de 70 ans

Tableau 3

Revenus moyens et médians des familles âgées de recensement et personnes hors famille
(dollars de 1971 entre parenthèses)

	1969	1971	1973	1975					
Âge du chef de famille	Revenu moyen	Revenu médian	Rapport du revenu moyen au revenu médian	Revenu moyen	Revenu médian	Rapport du revenu moyen au revenu médian			
Familles de recensement 65 - 69	\$5 209 (5 536)	\$3 893 (4 137)	1,34						
70 +									
Personnes hors famille 65-69	2 297 (2 441)	1 485 (1 578)	1,55						
70 +									
	\$7 505	\$5 850	1,28	\$8 828 (7 826)	\$7 086 (6 282)	1,25	\$11 764 (8 495)	\$8 995 (6 495)	1,31
	5 863	3 865	1,52	7 204 (6 387)	4 995 (4 428)	1,44	8 977 (6 482)	6 322 (4 565)	1,42
	3 286	1 973	1,67	3 789 (3 359)	2 662 (2 360)	1,42	4 734 (3 418)	3 398 (2 453)	1,39
	2 302	1 811	1,27	2 929 (2 597)	2 452 (2 174)	1,19	3 535 (2 552)	2 795 (2 018)	1,26

Source: Statistique Canada, Revenus des familles (Familles de recensement), 1975, n° de catalogue 13-208, Ottawa, 1977, et la même publication pour 1973, 1971 et 1969 n° de catalogue 13-546 pour cette dernière publication).

Remarque: Les données du tableau 3 ne s'appuient pas sur la même population que celles des tableaux 1 et 2.

Tableau 2

Répartition en pourcentage des couples âgés, selon la tranche de revenu et l'âge des conjoints, en 1975

Tranche de revenu	Les deux conjoints sont âgés de 66 ans ou plus	Le mari est âgé de 66 ans ou plus la femme a moins de 66 ans	Le mari est âgé de moins de 66 ans, la femme est âgée de 66 ans ou plus	Ensemble des couples
Moins de \$ 3000	3,0	8,1		5,0
\$ 3 000- 3 999	8,7	10,5		9,2
4 000- 4 999	13,0	10,2		11,5
5 000- 5 999	24,0	14,5		19,4
6 000- 6 999	13,5	14,6		11,7
7 000- 7 999	10,2			8,0
8 000- 9 999	8,8	11,2		9,8
10 000-12 499	7,8	10,2		8,9
12 500-14 999			52,9	5,4
15 000-19 999	11,0	20,7		5,0
20 000 et plus				6,1
Total	100,0	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen	\$ 7 951	\$ 9 283	\$ 12 881	\$ 8 746
Taille de l'échantillon	1 126	731	120	1 977
Nombre estimatif	280 000	188 000	30 000	498 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des consommateurs, Revenu des familles de recensement en 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et Bien-être social Canada.

Tableau 1

Répartition en pourcentage des personnes seules
 âgées de 66 ans et plus, selon la tranche de revenu
 et le sexe, en 1975

Tranche de revenu	Hommes	Femmes	Ensemble des personnes seules
Moins de \$1 500	8,7	8,6	8,6
\$1 500-1 999	13,8*	7,6	6,9
2 000-2 499	8,5	11,1	10,4
2 500-2 999	25,6	31,1	29,5
3 000-3 999	19,4	19,1	19,2
4 000-4 999	20,7	6,6	6,9
5 000-5 999		4,1	5,1
6 000-7 499		3,7	4,2
7 500-9 999	12,0	4,3	4,8
10 000 et plus		3,7	4,4
Total	100,0	100,0	100,0
Revenu moyen	\$4 270	\$3 612	\$3 796
Taille de l'échantillon	772	1 844	2 616
Nombre estimatif	245 000	628 000	872 000

Source: Statistique Canada, Enquête sur les finances des
 consommateurs, Revenu des familles de recensement en
 1975, microbandes. Chiffres calculés par Santé et
 Bien-être social Canada.

* Dans ce tableau et dans les suivants, certaines données
 sont groupées de façon à satisfaire aux critères de
 fiabilité établis par Statistique Canada pour les
 publications.

II. RÉPARTITION DU REVENU DES PERSONNES ÂGÉES

On trouvera, dans la présente partie, la répartition des couples âgés et des personnes seules selon le revenu. (Voir l'appendice pour une description des unités familiales de personnes âgées.) Si l'on compare les revenus des personnes âgées avec les revenus des couches plus jeunes de la population, avec les revenus des personnes âgées les années précédentes, avec leurs propres revenus avant la retraite, enfin, avec les "seuls de pauvreté" courants, on en retire une impression d'indigence générale.

1. Répartition du revenu

Les tableaux 1 et 2 présentent la répartition des personnes seules âgées de 66 ans et plus, et des couples, respectivement, par tranches de revenu, en 1975. Ces tableaux permettent également de cerner les groupes démographiques qui présentent des problèmes particuliers. Il ressort clairement de l'examen de ces tableaux que le revenu des personnes seules est inférieur à celui des couples. En général, le revenu moyen des personnes seules (\$3 796) ne représentait que 43,4 % de la moyenne pour tous les couples (\$8 746). Le tableau 3 montre que cette différence entre les personnes seules et les couples ne varie pas beaucoup avec l'âge. Toutefois, le sexe est un facteur important: le sort des femmes seules est bien pire que celui des hommes seuls, elles ne reçoivent en moyenne que \$3 612, soit 41,3 % du revenu moyen des couples, contre \$4 270 ou 48,8 % pour les hommes. Si l'on tient compte du fait que d'après la plupart des études sur ce sujet, le coût de la vie pour une personne seule représente environ les deux tiers de celui d'un couple, il est évident que, par rapport aux autres catégories de personnes âgées, les personnes seules méritent toute notre attention. Le fait que plus de 70 % des personnes seules sont des femmes et qu'environ 85 % d'entre elles sont veuves nous aidera à cerner les causes des faibles revenus. De plus, les tableaux 1 et 2 nous découvrent un fait intéressant: le revenu moyen des hommes seuls plus celui des femmes seules (\$7 882) est environ le même que le revenu moyen d'un couple où les deux conjoints sont âgés de 66 ans ou plus (\$7 951).

1. Par exemple, d'après Statistique Canada, le seuil révisé de faible revenu des personnes seules est 69 % de celui des couples, dans les villes de 30 000 à 99 999 habitants.

I. INTRODUCTION

Les questions de principe relatives au revenu des personnes âgées au Canada et celles qui se poseront à l'avenir, avec l'augmentation attendue de la proportion des personnes âgées dans la population, ont fait l'objet de vives discussions au cours des deux dernières années. Le présent rapport a pour but de faciliter l'examen de cette question en présentant des informations sur la situation financière des personnes âgées en 1975, et en analysant la nature de leurs revenus. Il vise également à attirer l'attention générale sur les questions et les problèmes relatifs aux différentes sources de revenu des retraités.

Ce rapport tentera en particulier de répondre à plusieurs questions concernant le régime de maintien du revenu à la retraite et son efficacité: quels sont les revenus des personnes âgées? Soutiennent-ils avantageusement la comparaison avec les revenus des couches plus jeunes de la population canadienne? Comment soutiennent-ils la comparaison avec les mesures de faible revenu? Comment les niveaux de revenu ont-ils changé avec le temps? Quelles sont les sources de ce revenu et quelle est leur importance relative? Quelle est l'importance globale du régime de revenu à la retraite? Finalement, comment les secteurs public et privé se sont-ils acquittés de leur tâche lorsqu'il s'agit d'assurer des retraites? La deuxième partie présente des estimations de la répartition du revenu des personnes âgées et les compare au revenu avant la retraite et aux revenus des couches plus jeunes de la population, afin d'étudier la répartition des personnes âgées à faible revenu. Après avoir donné l'historique de la question, on décrit dans la troisième partie le régime de sécurité sociale des personnes âgées. On passe ensuite à l'examen des sources de revenu des couches plus âgées de la population et de leur importance relative, afin de cerner les points sensibles. On examinera en particulier l'importance relative du régime de pension offert par l'employeur et les programmes du secteur public comme sources de revenu. On étudiera également l'âge d'ouverture du droit à pension des divers régimes des secteurs public et privé. Enfin, la quatrième partie résume les conclusions du présent rapport et expose les questions et les problèmes qui semblent revêtir une importance particulière pour le débat actuel sur les revenus des personnes âgées au Canada. Une description des sources est jointe en annexe.

TABLE DES MATIÈRES

1	I. INTRODUCTION	1
2	II. RÉPARTITION DU REVENU DES PERSONNES ÂGÉES	2
2	1. Répartition du revenu	2
9	2. Comparaisons avec des groupes d'âge inférieur	9
11	3. Comparaisons avec le revenu avant la retraite	11
13	4. Répartition des personnes âgées à faible revenu	13
15	5. Conclusion	15
16	III. FACTEURS QUI INFLUENT SUR LA RÉPARTITION DU REVENU	16
16	1. Historique	16
19	2. Régimes de revenu à la retraite et de soins de santé	19
25	3. Sources de revenus des personnes âgées	25
37	IV. PROBLÈMES LIÉS À LA SITUATION FINANCIÈRE DES PERSONNES ÂGÉES	37
44	APPENDICE	44
48	BIBLIOGRAPHIE	48

Tout commentaire sur ces rapports ou toute
information sur la recherche s'y rattachant
peuvent être envoyés à:
La Direction générale de la recherche sur les politiques
et de la planification stratégique
Ministère de la Santé nationale et du
Bien-être social
Immeuble Brooke Claxton
Ottawa K1A 0K9

Les personnes ou groupes de personnes qui
désirent recevoir les rapports de recherche
sur la sécurité sociale sont invités à
communiquer avec les services ci-dessous:
Direction de l'information
Ministère de la Santé nationale et du
Bien-être social
Immeuble Brooke Claxton
Ottawa K1A 0K9

La série de Rapports de recherche sur la sécurité sociale a pour objet d'assurer le partage, parmi les chercheurs professionnels, les analystes et tous les autres intéressés au domaine de la politique sociale, des données contenues dans les divers documents de travail ou rapports qui proviennent du programme de recherche de la Direction générale de la recherche sur les politiques et planification stratégique, service du ministère de la Santé nationale et du Bien-être social.

Ces rapports, et les travaux qui s'y rattachent, constituent un aspect de la base d'information propre aux préoccupations du Ministère en matière de politique. A ce titre, ils ne sont pas des exposés des politiques gouvernementales, mais ils cherchent plutôt à contribuer à une meilleure compréhension des grands problèmes actuels de politique sociale.

Nous espérons que les personnes intéressées trouveront ces rapports de recherche d'une valeur quelconque pour leur propre travail. Aussi, le Ministère invite-t-il ces personnes à lui communiquer leurs observations sur ces documents, et aussi toute information se rapportant à des activités de recherche poursuivies ailleurs dans un domaine similaire ou connexe.

Monique Bégin

Le ministre de la Santé nationale
et du Bien-être social,
Monique Bégin

Rapport de recherche sur la sécurité sociale n° 06

REVENUS DES PERSONNES ÂGÉES AU CANADA EN 1975

février 1979

Direction générale de la recherche sur les politiques et
de la planification stratégique

Publication autorisée par le
Ministre de la Santé nationale et du Bien-être social

Rapports de recherche sur la sécurité sociale

Rapport de recherche n° 06

REVENUS DES PERSONNES AGÉES
AU CANADA EN 1975

février 1979

Health and Welfare Canada
Policy Research and
Strategic Planning

Santé et Bien-être social Canada
Recherche sur les politiques et
planification stratégique

